

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество), краткое название АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) (далее Банк) создан в 1992 году и действует на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1885 от 19.01.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка: 119021, Москва, Zubовский бульвар, дом 25.

Банк имеет четыре филиала (г. Калуга, г. Ярославль, г. Липецк, г. Пермь) в Российской Федерации. Банк имеет 33 дополнительных офиса в Российской Федерации.

Численность персонала Банка на конец 2011 года составила 813 человек (на конец 2010 года 652 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

| Акционеры | Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г. | Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г. |
|--|---|---|
| ОАО «Стройполимеркерамика» | 24,99% | 24,99% |
| ООО «Торговый дом «Алкотек» | 11,68% | 11,68% |
| ООО «КПФ «Деймос» | 11,61% | 11,61% |
| ООО «Билдинг Сервис» | 9,44% | 9,44% |
| ЗАО «Торговый дом «СПК» | 4,93% | 4,93% |
| ЗАО «Геба-77» | 4,08% | 4,08% |
| ЗАО «Шанс-1» | 3,69% | 3,69% |
| Прочие (каждый в отдельности менее 5%) | 29,58% | 29,58% |
| Итого | 100% | 100% |

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

| Конечные бенефициары | Доля, в процентах, за 31 декабря 2011 г. | Доля, в процентах, за 31 декабря 2010 г. |
|---|---|--|
| <i>Карапетян С.С.</i> | 36,10% | 36,10% |
| <i>Мамбетшиев Э.С.</i> | 9,74% | 9,74% |
| <i>Искандарян А.Г.</i> | 9,44% | 9,44% |
| <i>Бадимов А.В.</i> | 7,29% | 7,29% |
| <i>Артенян В.М.</i> | 6,95% | 6,95% |
| <i>Долмазян С.А.</i> | 4,68% | 4,68% |
| <i>Синельников А.М.</i> | 5,36% | 4,04% |
| <i>Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)</i> | 20,44% | 21,76% |
| Итого | 100% | 100% |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Консолидированная финансовая отчетность

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, поскольку консолидация не оказала бы существенного влияния на отчетность.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

| | За 31 декабря 2011 г. | |
|---|-----------------------|----------------|
| | Собственный капитал | Прибыль за год |
| По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс) | 2 017 569 | 110 774 |
| Резервы под обесценение | 493 323 | (19 624) |
| Начисленные процентные доходы и расходы | 168 212 | 67 800 |
| Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости | (770) | (9 185) |
| Переоценка основных средств | 71 266 | - |
| Амортизация основных средств | (89 169) | 40 908 |
| Начисленные непроцентные доходы и расходы | (33 198) | 83 |
| Отражение финансовой аренды по МСФО | 8 718 | 295 |
| Отражение финансовых гарантий по МСФО | (1 953) | (1 071) |
| Инвестиционная недвижимость | - | (12 398) |
| Инфляционная переоценка неденежных статей | 52 994 | - |
| Налог на прибыль | (76 311) | 8 667 |
| Прочее | (32 797) | (123 727) |
| По международным стандартам финансовой отчетности | 2 577 884 | 62 522 |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

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

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть 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 отчета о совокупных доходах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Все долевыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание, часть здания) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (как владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того и другого, но не для использования в основной деятельности Банка, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Частота переоценки зданий зависит от изменения их справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания - 2,5%,

вычислительная техника – 33%,

автомобили – 20%,

специальное оборудование и прочее – 15%,

капитальные вложения в здания —10%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|------------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Наличные средства</i> | 1 663 783 | 1 001 763 |
| <i>Драгоценные металлы</i> | 43 460 | 36 924 |
| <i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i> | 937 766 | 681 806 |
| <i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i> | 1 256 833 | 395 211 |
| - Российской Федерации | 220 282 | 129 149 |
| - других стран | 1 036 551 | 266 062 |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i> | 22 782 | 26 195 |
| <i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i> | 3 924 624 | 2 141 899 |

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

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

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i> | | |
| <i>Муниципальные облигации</i> | 308 286 | - |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 47 544 | 105 313 |
| <i>Векселя</i> | 177 927 | 816 164 |
| <i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 533 757 | 921 477 |
| <i>Краткосрочные</i> | 533 757 | 921 477 |

Муниципальные облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2011 года срок погашения облигаций 2016 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 8,2%.

Корпоративные облигации, выпущены крупными российскими банками для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2011 года срок погашения облигаций 2013 год (2010: от 2013 года до 2014 года), ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,5% до 8,25% (2010: от 7,0% до 9,4%).

Векселя представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2011 года срок погашения данных ценных бумаг 2012 год (2010: 2011 год), эффективная процентная ставка на отчетную дату 8,0% (2010: от 5,8% до 11,0%).

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

За 31 декабря 2011 года муниципальные облигации справедливой стоимостью 298 827 тыс. руб. и корпоративные облигации справедливой стоимостью 47 544 тыс. руб. заложены Банку России на случай возможного получения кредита (2010: корпоративные облигации справедливой стоимостью 58 005 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 25.

7. Средства в других банках

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Кредиты и депозиты в других банках</i> | - | 611 |
| <i>Депозиты в ЦБ РФ</i> | 1 200 132 | 150 012 |
| <i>Итого средства в других банках</i> | 1 200 132 | 150 623 |
| <i>Краткосрочные</i> | 1 200 132 | 150 013 |
| <i>Долгосрочные</i> | - | 610 |

За 31 декабря 2011 и 2010 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 25.

8. Кредиты и авансы клиентам

| | За 31 декабря | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 15 449 930 | 11 420 164 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 1 533 461 | 1 197 056 |
| <i>Ипотечные кредиты</i> | 3 996 425 | 2 885 222 |
| <i>Учтенные векселя клиентов</i> | 8 516 | - |
| <i>Резерв под обесценение</i> | (1 299 695) | (905 262) |
| <i>Итого кредиты и авансы клиентам</i> | 19 688 637 | 14 597 180 |
| <i>Краткосрочные</i> | 13 989 967 | 9 650 840 |
| <i>Долгосрочные</i> | 5 698 670 | 4 946 340 |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

| | <i>Кредиты юр. лицам</i> | <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Итого</i> |
|---|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <i>Остаток за 31 декабря 2009 года</i> | 344 496 | 175 006 | 172 805 | 692 307 |
| <i>Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)</i> | 67 107 | 123 148 | 29 158 | 219 413 |
| <i>Суммы списанные в течение года как безнадежные</i> | - | (6 458) | - | (6 458) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i> | 411 603 | 291 696 | 201 963 | 905 262 |
| <i>Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)</i> | 328 777 | 29 304 | 37 845 | 395 926 |
| <i>Суммы списанные в течение года как безнадежные</i> | - | (1 493) | - | (1 493) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i> | 740 380 | 319 507 | 239 808 | 1 299 695 |

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

9. Инвестиционная недвижимость

| | За 31 декабря | |
|--|---------------|---------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Стоимость за 31 декабря | - | 13 241 |
| Итого инвестиционная недвижимость | - | 13 241 |

Инвестиционная недвижимость (жилое помещение) продано Банком в декабре 2011 года. Выручка от реализации инвестиционной недвижимости получена в сумме 11 099 тыс. руб. За 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости базируется на оценке независимых оценщиков и основана на рыночной стоимости. (См. Примечание 10). Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости за 2011 год составили 713 тыс. руб. (2010: 37 тыс. руб.)

10. Основные средства

| | Вычисли- тельная техника | Авто- мобили | Здания | Специ- альное оборудо- вание и прочее | Капи- тальные вложе- ния в арендо- ванные поме- щения | Финан- совая аренда - здания | Финан- совая аренда - специ- альное оборудо- вание и прочее | Итого |
|---|--------------------------------|-----------------|----------------|---|--|---------------------------------------|---|----------------|
| Стоимость основных средств | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 32 072 | 21 077 | 274 690 | 132 569 | 71 724 | 90 715 | 9 684 | 632 531 |
| Поступления за год | 9 254 | 8 116 | 8 475 | 20 952 | 21 948 | - | - | 68 745 |
| Выбытия за год | - | (456) | - | (998) | (901) | (90 715) | - | (93 070) |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 41 326 | 28 737 | 283 165 | 152 523 | 92 771 | - | 9 684 | 608 206 |
| Амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 25 761 | 12 541 | 7 828 | 56 654 | 34 738 | 18 143 | 6 622 | 162 287 |
| Амортизационные отчисления за год (Примечание 22) | 4 104 | 4 451 | 7 997 | 19 091 | 5 078 | - | 2 492 | 43 213 |
| Выбытия за год | - | (327) | - | (484) | (875) | (18 143) | - | (19 829) |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 29 865 | 16 665 | 15 825 | 75 261 | 38 941 | - | 9 114 | 185 671 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 11 461 | 12 072 | 267 340 | 77 262 | 53 830 | - | 570 | 422 535 |

10. Основные средства (продолжение)

| | <i>Вычисли- тельная техника</i> | <i>Авто- мобили</i> | <i>Здания</i> | <i>Специ- альное оборудо- вание и прочее</i> | <i>Капи- тальные вложе- ния в арендо- ванные поме- щения</i> | <i>Финан- совая аренда - здания</i> | <i>Финан- совая аренда - специ- альное оборудо- вание и прочее</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|-------------------------|----------------|--|--|---|--|----------------|
| Стоимость основных средств | | | | | | | | |
| <i>Остаток на 1 января 2010 года</i> | 28 953 | 18 965 | 274 690 | 113 403 | 67 379 | 90 715 | 9 684 | 603 789 |
| <i>Поступления за год</i> | 3 525 | 2 502 | - | 20 827 | 7 400 | - | - | 34 254 |
| <i>Выбытия за год</i> | (406) | (390) | - | (1 661) | (3 055) | - | - | (5 512) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i> | 32 072 | 21 077 | 274 690 | 132 569 | 71 724 | 90 715 | 9 684 | 632 531 |
| <i>Остаток на 1 января 2010 года</i> | 21 188 | 9 100 | - | 41 430 | 28 986 | - | 3 944 | 104 648 |
| <i>Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)</i> | 4 971 | 3 747 | 7 828 | 16 084 | 8 807 | 18 143 | 2 678 | 62 258 |
| <i>Выбытия за год</i> | (398) | (306) | - | (860) | (3 055) | - | - | (4 619) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i> | 25 761 | 12 541 | 7 828 | 56 654 | 34 738 | 18 143 | 6 622 | 162 287 |
| <i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</i> | 6 311 | 8 536 | 266 862 | 75 915 | 36 986 | 72 572 | 3 062 | 470 244 |

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ЗАО «Интерком-Аудит» по состоянию за 31 декабря 2009 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 14 263 тыс. руб. (2010: 36 856 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 23).

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составила бы 206 362 тыс. руб. (2010: 202 361 тыс. руб.).

11. Прочие активы

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Финансовые активы: | 63 459 | 81 659 |
| Обеспечительный взнос по договору аренды | - | 5 971 |
| Расчеты по операциям с пластиковыми картами | 53 045 | 50 883 |
| Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета | 13 859 | 17 025 |
| Требования по производным финансовым инструментам | - | 9 154 |
| Прочее | 2 571 | - |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (6 016) | (1 374) |
| Нефинансовые активы: | 87 191 | 63 007 |
| Расходы будущих периодов | 10 886 | 9 969 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 28 359 | 29 890 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 1 298 | 3 814 |
| Внеоборотные запасы | 48 425 | 18 765 |
| Прочее | 1 269 | 769 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (3 046) | (200) |
| Итого прочие активы | 150 650 | 144 666 |
| Краткосрочные | 96 782 | 111 762 |
| Долгосрочные | 53 868 | 32 904 |

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|--------------|--------------|
| Остаток на 1 января | 1 574 | 287 |
| Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года | 7 488 | 1 287 |
| Суммы списанные в течение года как безнадежные | - | - |
| Остаток за 31 декабря | 9 062 | 1 574 |

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

12. Средства других банков

| | За 31 декабря | |
|---|----------------|------------|
| | 2010 г. | 2009 г. |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 187 | 167 |
| Депозиты в Банке России | 280 070 | - |
| Итого средства других банков | 280 257 | 167 |
| Краткосрочные | 280 257 | 167 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

13. Средства клиентов

| | За 31 декабря | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Государственные и муниципальные организации | 4 938 | 7 693 |
| Текущие/расчетные счета | 4 938 | 7 693 |
| Прочие юридические лица | 6 752 175 | 3 621 634 |
| Текущие/расчетные счета | 4 394 427 | 2 350 670 |
| Срочные депозиты | 2 357 748 | 1 270 964 |
| Физические лица | 15 019 127 | 11 484 846 |
| Текущие счета/счета до востребования | 903 953 | 537 694 |
| Срочные вклады | 14 115 174 | 10 947 152 |
| Итого средства клиентов | 21 776 240 | 15 114 173 |
| <i>Краткосрочные</i> | 18 509 135 | 13 506 619 |
| <i>Долгосрочные</i> | 3 267 105 | 1 607 554 |

За 31 декабря 2011 года Банк имел 6 клиентов или группы взаимозависимых клиентов (2010: 3 клиента) с остатками средств свыше 307 000 тыс. руб. (2010: 295 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 30). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 712 885 тыс. руб. (2010: 1 550 997 тыс. руб.), или 17,1% (2010: 10,3%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | За 31 декабря | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Векселя</i> | 748 791 | 337 903 |
| Итого долговые ценные бумаги | 748 791 | 337 903 |
| <i>Краткосрочные</i> | 738 901 | 249 322 |
| <i>Долгосрочные</i> | 9 890 | 88 581 |

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 - 2017 годах (2010: в 2011 - 2017 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

15. Прочие обязательства

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|---------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Финансовые обязательства: | 188 371 | 16 189 |
| Расчеты по договорам купли-продажи закладных | 4 059 | 1 418 |
| Обязательства по финансовой аренде | 966 | 9 135 |
| Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета | 1 170 | 469 |
| Договоры финансовых гарантий | 1 953 | 882 |
| Расчеты по операциям с пластиковыми картами | 33 271 | 2 346 |
| Расчеты акционерами (Примечание 17) | 139 345 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 7 607 | 1 939 |
| Нефинансовые обязательства: | 39 875 | 38 588 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 26 238 | 27 956 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 13 231 | 10 378 |
| Прочее | 406 | 254 |
| Итого прочие обязательства | 228 246 | 54 777 |
| Краткосрочные | 224 063 | 49 242 |
| Долгосрочные | 4 183 | 5 535 |

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 25.

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

| | За 31 декабря 2011 г. | | За 31 декабря 2010 г. | |
|--------------------|---|---|---|---|
| | Мини- мальные арендные платежи | Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей | Мини- мальные арендные платежи | Дисконти- рованная стоимость минимальных арендных платежей |
| До 1 года | 1 060 | 966 | 5 061 | 3 900 |
| От 1 года до 5 лет | - | - | 5 946 | 5 235 |
| Итого | 1 060 | 966 | 11 007 | 9 135 |

В 2011 году договоры финансовой аренды зданий расторгнуты по соглашению сторон досрочно, объекты финансовой аренды возвращены арендодателю. См. Примечание 10.

16. Субординированные займы

| | За 31 декабря | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Компания «Стинграйд Холдинг Лимитед» | 257 921 | 244 148 |
| ОАО «Стройполимеркерамика» | 225 372 | 213 338 |
| ООО «Ташир Инвест» | 41 255 | - |
| Итого субординированных займов | 524 548 | 457 486 |

За 31 декабря 2011 года у Банка имеется четыре субординированных займа, полученных от Компании «Стинграйд Холдинг Лимитед», на общую сумму 8 000 тысяч долларов США со сроками погашения от 2015 до 2017 года и годовой процентной ставкой в диапазоне 7,0% - 8,5% (2010: четыре субординированных займа на общую сумму 8 000 тыс. долл. США со сроками погашения от 2015 до 2017 года и годовой процентной ставкой в диапазоне 7,0%-8,5%)

За 31 декабря 2011 года у Банка имеется два субординированных займа, полученных от ОАО «Стройполимеркерамика», на общую сумму 7 000 тысяч долларов США со сроками погашения в 2017 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,0% - 7,0% (2010: два субординированных займа на общую сумму 7 000 тыс. долл. США со сроками погашения в 2017 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,0% - 7,0%).

За 31 декабря 2011 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный в 2011 году от ООО «Ташир Инвест» в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2018 году и годовой процентной ставкой 6%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| | За 31 декабря 2011 г. | | | За 31 декабря 2010 г. | | |
|---|------------------------------|---|--|------------------------------|---|--|
| | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс. руб.) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс. руб.) | Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции: | | | | | | |
| - принадлежащие юридическим лицам | 753 066 | 1 091 945 | | 753 066 | 1 091 945 | |
| - принадлежащие физическим лицам | 316 310 | 458 650 | | 316 310 | 458 650 | |
| Итого уставный капитал | 1 069 376 | 1 550 595 | 1 622 224 | 1 069 376 | 1 550 595 | 1 622 224 |

17. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 450 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В декабре 2010 года Московским ГТУ Банка России был зарегистрирован отчет об итогах 4-ого дополнительного выпуска акций Банка. В результате уставный капитал Банка увеличился на 580 968 тыс. руб.

Общим собранием акционеров в июне 2011 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка путём осуществления 5-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 275 862 штук номинальной стоимостью 1 450 руб. на общую сумму 400 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2011 года данный выпуск был частично оплачен денежными средствами в размере 139 345 тыс. руб. (сумма обязательств Банка перед акционерами Примечание 15).

В феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 450 руб. в количестве 275 862 штук. По результатам 5-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 1 950 595 тыс. руб.

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 125 552 тыс. руб. (2010: 125 552 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 110 774 тыс. руб. (2010: 28 993 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|--------------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 283 844 | 1 756 984 |
| Средства в других банках | 14 264 | 5 609 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли) | 68 002 | 99 380 |
| Итого процентные доходы | 2 366 110 | 1 861 973 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (1 092 050) | (1 076 572) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (120 657) | (59 347) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (8 380) | (7 435) |
| Текущие/расчетные счета | (2 214) | (1 776) |
| Средства других банков | (4 070) | (2) |
| Субординированные займы | (34 036) | (25 703) |
| Обязательства по финансовой аренде | (754) | (2 096) |
| Итого процентные расходы | (1 262 161) | (1 172 931) |
| Чистые процентные доходы | 1 103 949 | 689 042 |

20. Комиссионные доходы и расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|-----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 249 972 | 176 610 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 13 028 | 9 844 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 19 367 | 9 736 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 6 855 | 15 764 |
| Прочее | 20 879 | 13 839 |
| Итого комиссионные доходы | 310 101 | 225 793 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | (15 430) | (10 820) |
| Комиссия за услуги по переводам | (30 767) | (21 084) |
| Комиссия по полученным гарантиям | (3 510) | - |
| Прочее | (2 653) | (1 875) |
| Итого комиссионные расходы | (52 360) | (33 779) |
| Чистый комиссионный доход | 257 741 | 192 014 |

21. Прочие операционные доходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|---------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i> | 44 175 | 28 744 |
| <i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i> | 571 | 632 |
| <i>Доходы от выбытия имущества</i> | 749 | 758 |
| <i>Доходы от операций по доверительному управлению имуществом</i> | 86 | 292 |
| <i>Прочее</i> | 4 276 | 1 093 |
| <i>Итого операционные доходы</i> | 49 857 | 31 519 |

22. Операционные расходы

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Расходы на содержание персонала</i> | 467 280 | 357 782 |
| <i>Арендная плата</i> | 115 514 | 92 675 |
| <i>Ремонт и эксплуатация</i> | 89 949 | 65 778 |
| <i>Амортизация основных средств (Примечание 10)</i> | 43 213 | 62 258 |
| <i>Охрана</i> | 64 546 | 54 088 |
| <i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i> | 51 554 | 37 554 |
| <i>Взносы по обязательному страхованию вкладов</i> | 47 278 | 37 480 |
| <i>Связь</i> | 37 342 | 25 785 |
| <i>Профессиональные услуги</i> | 10 949 | 16 445 |
| <i>Реклама и маркетинг</i> | 27 103 | 12 870 |
| <i>Административные расходы</i> | 4 470 | 3 187 |
| <i>Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости</i> | 2 142 | - |
| <i>Убыток от выбытия имущества</i> | 65 164 | 984 |
| <i>Прочее</i> | 37 427 | 16 755 |
| <i>Итого операционные расходы</i> | 1 063 931 | 783 641 |

23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|---------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i> | 57 044 | 31 582 |
| <i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы</i> | - | - |
| <i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i> | (31 260) | (17 532) |
| <i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале</i> | 22 593 | - |
| <i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i> | 48 377 | 14 050 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|--|-------------------------------------|---------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i> | 110 899 | 32 157 |
| <i>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2010: 20%)</i> | 22 180 | 6 431 |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 6 573 | 4 196 |
| - Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу | - | (217) |
| - Прочие постоянные разницы | 19 624 | 3 423 |
| - Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы | - | - |
| <i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i> | 48 377 | 14 050 |

23. Налоги на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

| | За 31 декабря 2011 г. | Изменение | За 31 декабря 2010 г. |
|---|-----------------------------|-----------------|-----------------------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i> | | | |
| - Начисленные процентные доходы и расходы | 397 | 397 | - |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | 6 640 | (16) | 6 656 |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | - | (174) | 174 |
| - Амортизация основных средств | 10 833 | (4 907) | 15 740 |
| - Резервы | 1 812 | 1 497 | 315 |
| - Прочее | 2 134 | (2 977) | 5 111 |
| <i>Общая сумма отложенного налогового актива</i> | 21 816 | (6 180) | 27 996 |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i> | | | |
| - Начисленные процентные доходы и расходы | 23 | (5 727) | 5 750 |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | - | (1 831) | 1 831 |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | 985 | 985 | - |
| - Переоценка инвестиционной недвижимости | - | (2 480) | 2 480 |
| - Переоценка основных средств | 14 263 | (22 593) | 36 856 |
| - Резервы | 81 278 | (6 503) | 87 781 |
| - Прочее | 1 578 | 709 | 869 |
| <i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i> | 98 127 | (37 440) | 135 567 |
| <i>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</i> | (76 311) | 31 260 | (107 571) |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| <i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале</i> | (14 263) | 22 593 | (36 856) |
| <i>Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков</i> | (62 048) | 8 667 | (70 715) |

24. Дивиденды

В 2011 и 2010 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Органами Банка, отвечающими за управление рисками на различных уровнях, являются:

- Совет Директоров Банка,
- Правление и Председатель Правления Банка,
- Комитет по управлению рисками и ликвидностью,
- Кредитный Комитет,
- Служба внутреннего контроля,
- Руководители бизнесов (направлений деятельности) Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители бизнесов (направлений деятельности):

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

Второй уровень. Планово-экономический отдел:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков.

Третий уровень. Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и ликвидностью:

- разработка и контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В целях управления определенными банковскими рисками в нештатных ситуациях разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Служба внутреннего контроля проводит проверки реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и/или исполнения включенных в него определенных процедур.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

| За 31 декабря 2011 года | | | | |
|---|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| | <i>Россия</i> | <i>ОЭСР*</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 888 073 | 1 035 387 | 1 164 | 3 924 624 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 273 025 | - | - | 273 025 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 533 757 | - | - | 533 757 |
| Средства в других банках | 1 200 132 | - | - | 1 200 132 |
| Кредиты и авансы клиентам | 19 604 871 | 41 918 | 41 848 | 19 688 637 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 19 037 | - | - | 19 037 |
| Основные средства | 422 535 | - | - | 422 535 |
| Прочие активы | 150 232 | 418 | - | 150 650 |
| Итого активов | 25 091 662 | 1 077 723 | 43 012 | 26 212 397 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 280 257 | - | - | 280 257 |
| Средства клиентов | 21 604 565 | 62 503 | 109 172 | 21 776 240 |
| Выпущенные векселя | 506 127 | - | 242 664 | 748 791 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 120 | - | - | 120 |
| Отложенное налоговое обязательство | 76 311 | - | - | 76 311 |
| Прочие обязательства | 224 187 | - | 4 059 | 228 246 |
| Субординированные займы | 266 627 | - | 257 921 | 524 548 |
| Итого обязательств | 22 958 194 | 62 503 | 613 816 | 23 634 513 |
| Чистая балансовая позиция | 2 133 468 | 1 015 220 | (570 804) | 2 577 884 |
| Обязательства кредитного характера | 1 624 413 | - | - | 1 624 413 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

| | <i>Россия</i> | <i>ОЭСР*</i> | <i>Другие страны</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 877 778 | 262 357 | 1 764 | 2 141 899 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 124 495 | - | - | 124 495 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 921 477 | - | - | 921 477 |
| Средства в других банках | 150 623 | - | - | 150 623 |
| Кредиты и авансы клиентам | 14 582 006 | - | 15 174 | 14 597 180 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 282 | - | - | 4 282 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 241 | - | - | 13 241 |
| Основные средства | 470 244 | - | - | 470 244 |
| Прочие активы | 144 217 | 364 | 85 | 144 666 |
| Итого активов | 18 288 363 | 262 721 | 17 023 | 18 568 107 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 167 | - | - | 167 |
| Средства клиентов | 14 995 668 | 69 117 | 49 388 | 15 114 173 |
| Выпущенные векселя | 337 903 | - | - | 337 903 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 3 261 | - | - | 3 261 |
| Отложенное налоговое обязательство | 107 571 | - | - | 107 571 |
| Прочие обязательства | 53 359 | - | 1 418 | 54 777 |
| Субординированные займы | 213 338 | - | 244 148 | 457 486 |
| Итого обязательств | 15 711 267 | 69 117 | 294 954 | 16 075 338 |
| Чистая балансовая позиция | 2 577 096 | 193 604 | (277 931) | 2 492 769 |
| Обязательства кредитного характера | 582 969 | - | - | 582 969 |

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Функция управления кредитным риском централизована в кредитующих структурных подразделениях Банка. На основании проведенного финансово-экономического анализа кредитующее подразделение Банка дает заключение о финансово-экономическом состоянии клиента, содержащее оценку риска, принимаемого на себя Банком и рекомендации об условиях предоставления кредитного продукта.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, долговые ценные бумаги Банка. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

| 31 декабря 2011 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | Рес- тру- кту- рир- о- ван- ные | Обесце- ненные | Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе | Валовая сумма | Индиви- дуальный резерв | Груп- повой резерв | Чистая сумма |
|---|---|---|---|-------------------|---|------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Текущие | | | | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках | 1 256 833 | - | - | - | - | 1 256 833 | - | - | 1 256 833 |
| Прочие размещени- я в финансовы- х учреждени- ях | 22 782 | - | - | - | - | 22 782 | - | - | 22 782 |
| Торговые долговые обязательс- тва | 533 757 | - | - | - | - | 533 757 | - | - | 533 757 |
| Кредиты юридическ- им лицам | 5 978 572 | - | 9 120 165 | 351 193 | 15 449 930 | (667 975) | (72 405) | 14 709 550 | |
| Потребит- ельские кредиты | 564 180 | - | 375 949 | 593 332 | 1 533 461 | (272 327) | (47 180) | 1 213 954 | |
| Ипотечны- е кредиты | - | - | - | 3 996 425 | 3 996 425 | - | (239 808) | 3 756 617 | |
| Учтенные векселя клиентов | 8 516 | - | - | - | 8 516 | - | - | 8 516 | |
| Прочие финансовы- е активы | 63 459 | - | 6 016 | - | 69 475 | (6 016) | - | 63 459 | |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовы- е гарантии | 1 007 263 | - | - | - | 1 007 263 | - | - | 1 007 263 | |
| Обязатель- ства по предостав- лению кредитов | 617 150 | - | - | - | 617 150 | - | - | 617 150 | |
| Итого | 10 052 512 | - | 9 502 130 | 4 940 950 | 24 495 592 | (946 318) | (359 393) | 23 189 881 | |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| 31 декабря 2010 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе | Валовая сумма | Индиви- дуальный резерв | Груп- повой резерв | Чистая сумма |
|---|---|---|-------------------|---|------------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------|
| | Текущие | Рес- тру- кту- рир- о- ван- ные | Обесце- ненные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | |
| Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках | 395 211 | - | - | - | 395 211 | - | - | 395 211 |
| Прочие размещени- я в финансовы х учреждени- ях | 26 195 | - | - | - | 26 195 | - | - | 26 195 |
| Торговые долговые обязательс- тва | 921 477 | - | - | - | 921 477 | - | - | 921 477 |
| Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ) | 611 | - | - | - | 611 | - | - | 611 |
| Кредиты юридическ им лицам | 6 963 161 | - | 4 229 587 | 227 416 | 11 420 164 | (339 977) | (71 626) | 11 008 561 |
| Потребит- ельские кредиты | 319 393 | - | 345 067 | 532 596 | 1 197 056 | (245 901) | (45 795) | 905 360 |
| Ипотечны- е кредиты | - | - | - | 2 885 222 | 2 885 222 | - | (201 963) | 2 683 259 |
| Прочие финансовы е активы | 81 659 | - | 1 374 | - | 83 033 | (1 374) | - | 81 659 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | |
| Финансовы е гарантии | 263 963 | - | - | - | 263 963 | - | - | 263 963 |
| Обязатель- ства по предостав- лению кредитов | 319 006 | - | - | - | 319 006 | - | - | 319 006 |
| Итого | 9 290 676 | - | 4 576 028 | 3 645 234 | 17 511 938 | (587 252) | (319 384) | 16 605 302 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря 2011 года | | | | За 31 декабря 2010 года | | |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|---------------------|
| | <i>Стандартные</i> | <i>Нестандартные</i> | <i>Сомнительные</i> | <i>Проблемные</i> | <i>Стандартные</i> | <i>Нестандартные</i> | <i>Сомнительные</i> |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 796 985 | 4 633 511 | 44 176 | 503 900 | 133 619 | 6 777 448 | 52 094 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 171 429 | 285 472 | 67 435 | 39 844 | 55 859 | 178 555 | 84 979 |
| <i>Итого</i> | 968 414 | 4 918 983 | 111 611 | 543 744 | 189 478 | 6 956 003 | 137 073 |

Ипотечные кредиты, которые оцениваются по МСФО на групповой основе, оцениваются на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | За 31 декабря | |
|----------------------|------------------|------------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Стандартные</i> | 1 192 872 | 1 258 869 |
| <i>Нестандартные</i> | 1 514 238 | 397 194 |
| <i>Сомнительные</i> | 148 753 | 866 374 |
| <i>Проблемные</i> | 614 321 | 268 527 |
| <i>Просроченные</i> | 526 241 | 94 258 |
| <i>Итого</i> | 3 996 425 | 2 885 222 |

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

| За 31 декабря 2011 года | <i>Непросроченные</i> | <i>Просроченные на срок менее 90 дней</i> | <i>Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i> | <i>Просроченные на срок более 1 года</i> | <i>Итого обесцененные на индивидуальной основе</i> | <i>Справедливая стоимость залога</i> |
|----------------------------------|-----------------------|---|--|--|--|--------------------------------------|
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 9 056 153 | - | 2 088 | 61 924 | 9 120 165 | 9 860 079 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 202 254 | 34 742 | 93 331 | 45 622 | 375 949 | 313 049 |
| <i>Итого</i> | 9 258 407 | 34 742 | 95 419 | 107 546 | 9 496 114 | 10 173 128 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2010 года | <i>Непросро- ченные</i> | <i>Просро- ченные на срок менее 90 дней</i> | <i>Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i> | <i>Просрочен- ные на срок более 1 года</i> | <i>Итого обесцененны- е на индивидуаль- ной основе</i> | <i>Справедлив- ая стоимость залога</i> |
|--------------------------------------|-----------------------------|---|--|--|--|--|
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 4 167 969 | - | 168 | 61 450 | 4 229 587 | 6 490 771 |
| <i>Потребительские кредиты</i> | 231 177 | 2 616 | 9 629 | 101 645 | 345 067 | 749 368 |
| <i>Итого</i> | 4 399 146 | 2 616 | 9 797 | 163 095 | 4 574 654 | 7 240 139 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

| | За 31 декабря 2011 года | | За 31 декабря 2010 года | |
|--------------------------------------|--|---|--|---|
| | Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение | Доля от портфеля кредитов, % | Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение | Доля от портфеля кредитов, % |
| Без обеспечения | 7 080 140 | 48% | 3 927 041 | 36% |
| Оборудование и прочее обеспечение | 2 171 674 | 15% | 2 669 339 | 24% |
| Недвижимость | 3 140 666 | 21% | 2 197 529 | 20% |
| Ценные бумаги (доли участия) | 1 357 296 | 9% | 1 456 842 | 13% |
| Поручительства | 782 010 | 6% | 730 090 | 7% |
| Транспортные средства | 177 764 | 1% | 27 720 | 0% |
| Итого | 14 709 550 | 100% | 11 008 561 | 100% |

За 31 декабря 2011 и 2010 годов потребительские кредиты обеспечены залогом автотранспорта, недвижимостью, поручительствами, прочим обеспечением. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

Банк в течение 2011 года реализовал кредиты на общую сумму 20 714 тыс. руб. (2010: 88 940 тыс. руб.). По условиям реализации Банк обязан выкупить кредит в случае дефолта заемщика по реализованным в 2011 году кредитам в сумме 20 714 тыс. руб. (2010: 88 940 тыс. руб.).

Средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги

Все средства в других банках и вложения в торговые долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учтены Банком в составе прочих активов, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора:

| | За 31 декабря 2011 года | | За 31 декабря 2010 года | |
|--------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| | Взысканные активы | Справедливая стоимость | Взысканные активы | Справедливая стоимость |
| Жилая недвижимость | 46 039 | 46 039 | 16 566 | 16 566 |
| Нежилые помещения | 1 610 | 1 610 | 1 610 | 1 610 |
| Прочие | 776 | 776 | 589 | 589 |
| Итого | 48 425 | 48 425 | 18 765 | 18 765 |

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые обязательства относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска прежде всего в разрезе контрагентов и групп взаимосвязанных контрагентов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 13 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 12) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 307 000 тыс. руб. (2010: 295 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 11 226 180 тыс. руб. (2010: 4 362 121 тыс. руб.), или 53,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010: 28,2%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

| | <i>Кредит- ные органи- зации</i> | <i>Производ- ство</i> | <i>Торговля</i> | <i>Строи- тельство</i> | <i>Органы власти</i> | <i>Финансы и недвижимость</i> | <i>Тран- спорт и связь</i> | <i>Прочие отрасли</i> | <i>Физические лица</i> | <i>Итого</i> |
|--|--|---------------------------|------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 1 256 833 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 256 833 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 5 616 | - | - | - | - | 17 166 | - | - | - | 22 782 |
| Торговые долговые обязательства | 225 471 | - | - | - | 308 286 | - | - | - | - | 533 757 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 1 144 403 | 5 293 291 | 3 727 926 | 9 304 | 1 786 875 | 1 381 678 | 1 366 073 | - | 14 709 550 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 213 954 | 1 213 954 |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 756 617 | 3 756 617 |
| Учтенные векселя клиентов | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 516 | 8 516 |
| Прочие финансовые активы | 53 045 | - | - | - | - | - | - | 10 414 | - | 63 459 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | 3 789 | 240 617 | 673 244 | - | 31 405 | - | 24 290 | 33 918 | 1 007 263 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | 32 869 | 115 043 | 86 376 | - | 1 202 | 27 847 | 81 150 | 272 663 | 617 150 |
| Итого | 1 540 965 | 1 181 061 | 5 648 951 | 4 487 546 | 317 590 | 1 836 648 | 1 409 525 | 1 481 927 | 5 285 668 | 23 189 881 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

| | Кредит- ные органи- зации | Производ- ство | Торговля | Строи- тельство | Финансы и недвижимость | Тран- спорт и связь | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|--|------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Кредитный риск по балансовым активам: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 395 211 | - | - | - | - | - | - | - | 395 211 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 3 807 | - | - | - | 22 388 | - | - | - | 26 195 |
| Торговые долговые обязательства | 921 477 | - | - | - | - | - | - | - | 921 477 |
| Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ) | 611 | - | - | - | - | - | - | - | 611 |
| Кредиты юридическим лицам | - | 955 912 | 3 672 019 | 2 946 421 | 1 230 769 | 1 210 252 | 993 188 | - | 11 008 561 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | - | 905 360 | 905 360 |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - | - | - | - | 2 683 259 | 2 683 259 |
| Прочие финансовые активы | 67 908 | - | - | - | 9 154 | - | 4 597 | - | 81 659 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | 298 | 225 125 | - | - | 900 | 37 640 | 263 963 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | 16 700 | 54 142 | 13 840 | 1 764 | 81 000 | 38 457 | 113 103 | 319 006 |
| Итого | 1 389 014 | 972 612 | 3 726 459 | 3 185 386 | 1 264 075 | 1 291 252 | 1 037 142 | 3 739 362 | 16 605 302 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Функции управления ликвидностью распределены между подразделениями и органами управления Банка следующим образом:

- Распорядительно-совещательным органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Комитет по управлению рисками и ликвидностью. Он координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом;
- Основной целью Департамента активных и пассивных операций и Департамента операций на открытых рынках является поддержание мгновенной, текущей ликвидности;
- Департамент активных и пассивных операций и Департамент операций на открытых рынках работают в тесной взаимосвязи с Департаментом клиентского обслуживания и Кассовым Управлением, которые осуществляют обеспечение потребностей клиентов в наличности, сохранности ценностей и поддержание мгновенной ликвидности кассового резерва в рублях и иностранной валюте.
- Планирование и прогнозирование срочной ликвидности осуществляют Планово-экономический отдел и Отдел сводной отчетности посредством составления ежедневного Плана движения денежных потоков и предварительного расчета показателей ликвидности. В случае благоприятных прогнозов информация по прогнозной текущей и долгосрочной ликвидности Банка передается из Планово-экономического отдела в Департамент активных и пассивных операций и Департамент операций на открытых рынках для осуществления плановых текущих операций и справочно доводится до Правления Банка. В случае неблагоприятных прогнозов информация по прогнозной текущей и долгосрочной ликвидности Банка передается в рабочую группу Комитета по управлению рисками и ликвидностью. На основании этой информации Комитет по управлению рисками и ликвидностью принимает соответствующие решения в тактическом и стратегическом плане и рекомендации по проведению мероприятий для поддержания или исправления дисбаланса ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, который базируется на анализе данных таблицы движения ликвидных активов, плана выдачи кредитов, графиков погашения кредитов, депозитов и векселей. Управление риском потери ликвидности осуществляется также путем соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности. В случае возникновения угрозы дефицита ликвидности и нарушения обязательных нормативов предусмотрено, что Банком используются следующие методы управления банковской ликвидностью:

- метод продажи ликвидных активов;
- метод предоставления краткосрочных ссуд;
- метод предоставления «овердрафта»;
- метод управления пассивами.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

| | <i>Н2</i> | <i>Н2</i> | <i>Н3</i> | <i>Н3</i> | <i>Н4</i> | <i>Н4</i> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | <i>2011</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>2010</i> |
| | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> | <i>%</i> |
| <i>31 декабря</i> | 69 | 78 | 73 | 72 | 92 | 91 |
| <i>Среднее</i> | 72 | 84 | 70 | 79 | 87 | 111 |
| <i>Максимум</i> | 97 | 117 | 79 | 99 | 95 | 120 |
| <i>Минимум</i> | 54 | 67 | 58 | 54 | 79 | 91 |
| | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>max</i> | <i>max</i> |
| <i>Лимит</i> | <i>15%</i> | <i>15%</i> | <i>50%</i> | <i>50%</i> | <i>120%</i> | <i>120%</i> |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до срока погашения обязательства.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

| | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>Средства других банков</i> | 187 | 203 223 | 76 847 | - | - | 280 257 |
| <i>Средства клиентов</i> | 5 303 318 | 1 439 313 | 6 088 189 | 5 993 649 | 3 681 076 | 22 505 545 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 106 358 | 380 904 | - | 266 600 | 9 890 | 763 752 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | - | 18 398 | 18 398 | 670 366 | 707 162 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | - | 42 057 | 140 090 | 1 075 | 4 183 | 187 405 |
| <i>Обязательства по финансовой аренде</i> | - | - | 832 | 228 | - | 1 060 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 1 007 263 | - | - | - | - | 1 007 263 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 617 150 | - | - | - | - | 617 150 |
| <i>Итого финансовых обязательств</i> | 7 034 276 | 2 065 497 | 6 324 356 | 6 279 950 | 4 365 515 | 26 069 594 |

За 31 декабря 2010 г.

| | <i>до востре- бования</i> | <i>менее 1 месяца</i> | <i>от 1 до 6 месяцев</i> | <i>от 6 месяцев до 1 года</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>Средства других банков</i> | 167 | - | - | - | - | 167 |
| <i>Средства клиентов</i> | 2 896 057 | 1 642 093 | 4 998 305 | 4 399 702 | 1 795 073 | 15 731 230 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 46 890 | 16 000 | 85 000 | 105 867 | 93 224 | 346 981 |
| <i>Субординированные займы</i> | - | - | 16 244 | 16 244 | 614 172 | 646 660 |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | - | 2 346 | 3 826 | - | - | 6 172 |
| <i>Обязательства по финансовой аренде</i> | - | - | 1 872 | 3 189 | 5 946 | 11 007 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 263 963 | - | - | - | - | 263 963 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 319 006 | - | - | - | - | 319 006 |
| <i>Итого финансовых обязательств</i> | 3 526 083 | 1 660 439 | 5 105 247 | 4 525 002 | 2 508 415 | 17 325 186 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2011 года

| | до востре- бования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 924 624 | - | - | - | - | 3 924 624 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 273 025 | 273 025 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 533 757 | - | - | - | - | 533 757 |
| Средства в других банках | 1 200 132 | - | - | - | - | 1 200 132 |
| Кредиты и авансы клиентам | 859 742 | 6 492 457 | 6 637 768 | 5 695 788 | 2 882 | 19 688 637 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | 19 037 | - | - | - | 19 037 |
| Основные средства | - | - | - | - | 422 535 | 422 535 |
| Прочие активы | 60 888 | 30 451 | 5 443 | 5 443 | 48 425 | 150 650 |
| Итого активов | 6 579 143 | 6 541 945 | 6 643 211 | 5 701 231 | 746 867 | 26 212 397 |
| Обязательства: | | | | | | |
| Средства других банков | 203 410 | 76 847 | - | - | - | 280 257 |
| Средства клиентов | 6 739 195 | 6 000 762 | 5 769 178 | 3 267 105 | - | 21 776 240 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 484 571 | - | 254 330 | 9 890 | - | 748 791 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 120 | - | - | - | 120 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | - | - | - | - | 76 311 | 76 311 |
| Прочие обязательства | 42 057 | 160 987 | 21 019 | 4 183 | - | 228 246 |
| Субординированные займы | - | - | - | 524 548 | - | 524 548 |
| Итого обязательств | 7 469 233 | 6 238 716 | 6 044 527 | 3 805 726 | 76 311 | 23 634 513 |
| Чистый разрыв ликвидности | (890 090) | 303 229 | 598 684 | 1 895 505 | 670 556 | 2 577 884 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (890 090) | (586 861) | 11 823 | 1 907 328 | 2 577 884 | - |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

| | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 141 899 | - | - | - | - | 2 141 899 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 124 495 | 124 495 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 921 477 | - | - | - | - | 921 477 |
| Средства в других банках | 150 013 | - | - | - | 610 | 150 623 |
| Кредиты и авансы клиентам | 620 076 | 3 626 833 | 5 403 931 | 4 906 398 | 39 942 | 14 597 180 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | 4 282 | - | - | - | 4 282 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 13 241 | 13 241 |
| Основные средства | - | - | - | - | 470 244 | 470 244 |
| Прочие активы | 50 677 | 56 100 | 4 985 | 14 139 | 18 765 | 144 666 |
| Итого активов | 3 884 142 | 3 687 215 | 5 408 916 | 4 920 537 | 667 297 | 18 568 107 |
| Обязательства: | | | | | | |
| Средства других банков | 167 | - | - | - | - | 167 |
| Средства клиентов | 4 530 159 | 4 881 954 | 4 094 506 | 1 607 554 | - | 15 114 173 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 823 | 84 150 | 102 349 | 88 581 | - | 337 903 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | 3 261 | - | - | - | 3 261 |
| Отложенное обязательство по налогу на прибыль | - | - | - | - | 107 571 | 107 571 |
| Прочие обязательства | 2 348 | 24 863 | 22 031 | 5 535 | - | 54 777 |
| Субординированные займы | - | - | - | 457 486 | - | 457 486 |
| Итого обязательств | 4 595 497 | 4 994 228 | 4 218 886 | 2 159 156 | 107 571 | 16 075 338 |
| Чистый разрыв ликвидности | (711 355) | (1 307 013) | 1 190 030 | 2 761 381 | 559 726 | 2 492 769 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (711 355) | (2 018 368) | (828 338) | 1 933 043 | 2 492 769 | - |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенные выше таблицы в суммы счетов со сроком погашения «до востребования и менее месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

25.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. За оценку уровня рыночного риска отвечает Планово-экономическое Управление Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| За 31 декабря 2011 г. | | | | | | |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
| Процентные активы | | | | | | |
| Торговые долговые ценные бумаги | - | 533 757 | - | - | - | 533 757 |
| Средства в банках | 1 200 132 | - | - | - | - | 1 200 132 |
| Кредиты и авансы клиентам | 859 742 | 6 492 457 | 6 637 768 | 5 695 788 | 2 882 | 19 688 637 |
| Итого активы | 2 059 874 | 7 026 214 | 6 637 768 | 5 695 788 | 2 882 | 21 422 526 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 203 223 | 76 847 | - | - | - | 280 070 |
| Средства клиентов | 1 528 749 | 6 000 762 | 5 769 178 | 3 267 105 | - | 16 565 794 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 484 571 | - | 254 330 | 9 890 | - | 748 791 |
| Обязательства по финансовой аренде | - | 757 | 209 | - | - | 966 |
| Субординированные займы | - | - | - | 524 548 | - | 524 548 |
| Итого обязательства | 2 216 543 | 6 078 366 | 6 023 717 | 3 801 543 | - | 18 120 169 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года | (156 669) | 947 848 | 614 051 | 1 894 245 | 2 882 | 3 302 357 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2010 г. | | | | | | |
|--|--|----------------------|------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопреде- ленным сроком | Итого |
| Процентные активы | | | | | | |
| Торговые долговые ценные бумаги | - | 534 489 | 324 312 | 62 676 | - | 921 477 |
| Средства в банках | 150 012 | - | - | - | - | 150 012 |
| Кредиты и авансы клиентам | 620 076 | 3 626 833 | 5 403 931 | 4 906 398 | 39 942 | 14 597 180 |
| Итого активы | 770 088 | 4 161 322 | 5 728 243 | 4 969 074 | 39 942 | 15 668 669 |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 713 066 | 4 881 954 | 4 094 506 | 1 607 554 | - | 12 297 080 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 62 823 | 84 150 | 102 349 | 88 581 | - | 337 903 |
| Обязательства по финансовой аренде | - | 1 394 | 2 506 | 5 235 | - | 9 135 |
| Субординированные займы | - | - | - | 457 486 | - | 457 486 |
| Итого обязательства | 1 775 889 | 4 967 498 | 4 199 361 | 2 158 856 | - | 13 101 604 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года | (1 005 801) | (806 176) | 1 528 882 | 2 810 218 | 39 942 | 2 567 065 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

| Валюта | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|-------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 2011 | 2011 | 2010 | 2010 |
| Рубли | 5% | (2 497) | 5% | (741) |
| Доллары США | 5% | - | 5% | - |
| Евро | 5% | - | 5% | - |

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В сфере управления валютными рисками в Банке применяются следующие методы: прогнозирование курсов, лимитирование валютной позиции, применение защитных оговорок, хеджирование (форвардные контракты, опционы, фьючерсы и свопы).

Комитет по управлению рисками и ликвидностью Банка координирует действия Банка в решении задач, связанных с управлением валютными рисками.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| <i>Валюта</i> | <i>Увеличение %</i> | <i>Влияние на прибыль за год</i> | <i>Увеличение %</i> | <i>Влияние на прибыль за год</i> |
|--------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| | <i>2011</i> | <i>2011</i> | <i>2010</i> | <i>2010</i> |
| <i>Доллары США</i> | 5% | (2 700) | 10% | (15 932) |
| <i>Евро</i> | 5% | 577 | 10% | (352) |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | За 31 декабря 2011 г. | | | | |
|---|-----------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 097 188 | 1 522 517 | 251 077 | 53 842 | 3 924 624 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 273 025 | - | - | - | 273 025 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 533 757 | - | - | - | 533 757 |
| Средства в других банках | 1 200 132 | - | - | - | 1 200 132 |
| Кредиты и авансы клиентам | 14 196 114 | 4 512 035 | 972 578 | 7 910 | 19 688 637 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 19 037 | - | - | - | 19 037 |
| Основные средства | 422 535 | - | - | - | 422 535 |
| Прочие активы | 142 163 | 6 759 | 462 | 1 266 | 150 650 |
| Итого активы | 18 883 951 | 6 041 311 | 1 224 117 | 63 018 | 26 212 397 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 280 220 | 37 | - | - | 280 257 |
| Средства клиентов | 15 502 727 | 5 106 367 | 1 167 095 | 51 | 21 776 240 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 262 871 | 485 920 | - | - | 748 791 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 120 | - | - | - | 120 |
| Отложенное налоговое обязательство | 76 311 | - | - | - | 76 311 |
| Прочие обязательства | 193 712 | 33 193 | 1 341 | - | 228 246 |
| Субординированные займы | - | 483 293 | 41 255 | - | 524 548 |
| Итого обязательства | 16 315 961 | 6 108 810 | 1 209 691 | 51 | 23 634 513 |
| Чистая балансовая позиция | 2 567 990 | (67 499) | 14 426 | 62 967 | 2 577 884 |
| Обязательства кредитного характера | 1 488 443 | 106 501 | 26 535 | 2 934 | 1 624 413 |

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | За 31 декабря 2010 г. | | | | |
|---|-----------------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | Итого |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 416 050 | 493 741 | 191 822 | 40 286 | 2 141 899 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 124 495 | - | - | - | 124 495 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 921 477 | - | - | - | 921 477 |
| Средства в других банках | 150 013 | 305 | 305 | - | 150 623 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 264 005 | 3 065 587 | 1 259 017 | 8 571 | 14 597 180 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 4 282 | - | - | - | 4 282 |
| Инвестиционная недвижимость | 13 241 | - | - | - | 13 241 |
| Основные средства | 470 244 | - | - | - | 470 244 |
| Прочие активы | 123 863 | 9 137 | 1 382 | 10 284 | 144 666 |
| Итого активы | 13 487 670 | 3 568 770 | 1 452 526 | 59 141 | 18 568 107 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 150 | 17 | - | - | 167 |
| Средства клиентов | 10 449 648 | 3 308 742 | 1 355 091 | 692 | 15 114 173 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 236 495 | - | 101 408 | - | 337 903 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 3 261 | - | - | - | 3 261 |
| Отложенное налоговое обязательство | 107 571 | - | - | - | 107 571 |
| Прочие обязательства | 52 681 | 1 672 | 424 | - | 54 777 |
| Субординированные займы | - | 457 486 | - | - | 457 486 |
| Итого обязательства | 10 849 806 | 3 767 917 | 1 456 923 | 692 | 16 075 338 |
| Чистая балансовая позиция | 2 637 864 | (199 147) | (4 397) | 58 449 | 2 492 769 |
| Обязательства кредитного характера | 515 260 | 60 611 | 6 600 | 498 | 582 969 |

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

| | За 31 декабря | |
|--|----------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>До 1 года</i> | 111 909 | 135 165 |
| <i>От 1 до 5 лет</i> | 85 137 | 119 281 |
| <i>Более 5 лет</i> | 23 419 | 32 708 |
| <i>Итого обязательства по операционной аренде</i> | 220 465 | 287 154 |

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 и 2010 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

| | За 31 декабря | |
|--|------------------|----------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| <i>Финансовые гарантии предоставленные</i> | 1 007 263 | 263 963 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 617 150 | 319 006 |
| <i>Итого обязательства кредитного характера</i> | 1 624 413 | 582 969 |

В 2011 и 2010 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

| | За 31 декабря 2011 г. | | За 31 декабря 2010 г. | |
|-----------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | Количество штук | Номинальная стоимость | Количество штук | Номинальная стоимость |
| Акции | 20 191 281 | 2 939 | 50 297 514 | 6 831 |
| Облигации | 278 | 278 | - | - |

За 31 декабря 2011 года капитал учредителей, переданный Банку в доверительное управление, составляет 2 313 тыс. руб. (2010: 26 105 тыс. руб.).

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Производные финансовые инструменты

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

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2011 и 2010 годов.

| | За 31 декабря 2011 г. | | За 31 декабря 2010 г. | |
|--|---|---|---|---|
| | Контрактная или согласованная сумма сделок | Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость | Контрактная или согласованная сумма сделок | Положительная (Отрицательная) справедливая стоимость |
| Контракты с драгоценными металлами: | | | | |
| Покупка золота | - | - | 8 533 | 9 154 |

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

| За 31 декабря 2011 года | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|------------------------------|--|--|--|----------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Предназначенные для торговли | 355 830 | 177 927 | - | 533 757 |
| Итого | 355 830 | 177 927 | - | 533 757 |

| За 31 декабря 2010 года | Оценка на основе котировок активного рынка | Оценка только на основе рыночных данных | Оценка с использованием нерыночных данных | Итого |
|------------------------------|--|--|--|----------------|
| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | |
| Финансовые активы | | | | |
| Предназначенные для торговли | 105 313 | 816 164 | - | 921 477 |
| Итого | 105 313 | 816 164 | - | 921 477 |

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|-------------|-------------|
| Ключевой управленческий персонал Банка | | |
| Кредиты клиентам | | |
| остаток на 1 января | 2 301 | 770 |
| выдано за год | 30 036 | 2 637 |
| погашено за год | (23 133) | (1 108) |
| изменение курсов иностранных валют | (439) | 2 |
| остаток за 31 декабря | 8 765 | 2 301 |
| Процентный доход | 23 | 138 |
| Средства клиентов | | |
| остаток на 1 января | 156 327 | 295 855 |
| привлечено за год | 1 486 452 | 1 610 597 |
| возвращено за год | (1 478 101) | (1 741 824) |
| изменение курсов иностранных валют | 11 792 | (8 301) |
| остаток за 31 декабря | 176 470 | 156 327 |
| Процентный расход | (15 665) | (22 058) |
| Краткосрочные вознаграждения | 13 066 | 7 955 |
| Прочие связанные стороны | | |
| Кредиты клиентам | | |
| остаток на 1 января | 157 458 | 261 204 |
| выдано за год | - | 154 855 |
| погашено за год | (157 458) | (258 642) |
| изменение курсов иностранных валют | - | 41 |
| остаток за 31 декабря | - | 157 458 |
| Процентный доход | - | 28 110 |
| Средства клиентов | | |
| остаток на 1 января | 57 147 | 19 908 |
| привлечено за год | 1 275 937 | 2 466 477 |
| возвращено за год | (1 030 093) | (2 429 238) |
| изменение курсов иностранных валют | 817 | - |
| остаток за 31 декабря | 303 808 | 57 147 |
| Процентный расход | (3 925) | - |

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 11,0% (2010: 14,1%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2009 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 15% и 20% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

| | За 31 декабря 2011 г. | За 31 декабря 2010 г. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 1 622 224 | 1 622 224 |
| Эмиссионный доход | 77 778 | 77 778 |
| Нераспределенная прибыль | 820 828 | 645 345 |
| Итого капитал 1-го уровня | 2 520 830 | 2 345 347 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Фонд переоценки основных средств | 57 054 | 147 422 |
| Субординированные займы | 492 000 | 457 153 |
| Итого капитал 2-го уровня | 549 054 | 604 575 |
| Итого капитал | 3 069 884 | 2 949 922 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 20 173 549 | 14 580 148 |
| Коэффициент достаточности капитала | 15% | 20% |

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

31. События после отчетной даты

В феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 450 руб. в количестве 275 862 штук. По результатам 5-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 1 950 595 тыс. руб.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 14 июня 2012 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Балакин С.А.

Юскаев Р.И.



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений