

1. Введение

Закрытое акционерное общество «Акционерный Коммерческий Банк «Констанс-Банк» (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1993 году в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

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

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2228 от 5 декабря 2003 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 879. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Единственным акционером Банка является ОАО «Талион».

Юридический и фактический адрес: 190000, г.Санкт-Петербург, ул.Большая Морская, д.55, лит.«А».

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в Санкт - Петербурге и Ленинградской области.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование 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. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, п.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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 взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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.

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 убытка за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011		2010	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль (убыток) за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль (убыток) за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	275 623	(7 760)	283 383	(8 048)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	1 652	(5 100)	6 752	6 622
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	2 712	4 804	(2 270)	(5 394)
<i>Справедливая стоимость основных средств и нематериальных активов</i>	14 501	(6 250)	20 929	(596)
<i>Отложенное налогообложение</i>	(14 057)	1 520	(15 577)	(5 391)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	(1 809)	(645)	(1 164)	(1 468)
<i>Влияние инфляции на неденежные статьи</i>	3 181	-	3 181	-
По международным стандартам финансовой отчетности	281 803	(13 431)	295 234	(14 275)

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 26.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании» (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности 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 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам». Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

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.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

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 состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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 составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

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. 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 составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы 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.

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 составе прибылей и убытков 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 как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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.

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 составе прибылей и убытков 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.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного 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, представленному выше, 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 категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует 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.

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

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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

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 составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков 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. 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

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 составе прибылей и убытков. 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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 составе прибылей и убытков 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 составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

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.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. 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 основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

<i>Наименование группы основных средств</i>	<i>Срок полезного использования по МСФО (годы)</i>	<i>Норма амортизации в месяц, %</i>
<i>Электронно-вычислительная техника, средства копирования, мебель</i>	3	2,778
<i>Сейфы, металлоконструкции</i>	10	0,833
<i>Транспорт, охранно-пожарная сигнализация, телекоммуникационное, банковское и прочее оборудование</i>	5	1,667
<i>Недвижимость</i>	50	0,167

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. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

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 составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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.

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

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 составе прибылей и убытков 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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

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 за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	1 013 750	504 143
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	326 037	685 729
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	150 232	158 067
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	10 071	5 566
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	1 500 090	1 353 505

6. Средства в других банках

	2011	2010
<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	105 345	-
<i>Неснижаемые остатки по счетам в других банках</i>	10 656	9 915
<i>Итого средств в других банках</i>	116 001	9 915

7. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	171 118	285 170
<i>Ипотечные кредиты</i>	77 543	64 487
<i>Потребительские кредиты</i>	57 130	58 648
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	305 791	408 305
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(5 362)	(5 507)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	300 429	402 798
<i>Краткосрочные</i>	77 368	94 300
<i>Долгосрочные</i>	223 061	308 498

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 31 декабря 2009 года</i>	940	5693	(5012)	1 621
<i>Отчисления (возврат) резерва в течение года</i>	2 270	(5 123)	6 739	3 886
<i>Остаток на 31 декабря 2010 года</i>	3 210	570	1 727	5 507
<i>Отчисления (возврат) резерва в течение года</i>	(1 122)	1 947	(970)	(145)
<i>Остаток на 31 декабря 2011 года</i>	2 088	2 517	757	5 362

8. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижи- мость	Офисное, компьютер- ное и прочее оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	В доверии- тельном управлении	Нематери- альные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	206 166	46 791	37 442	-	4 978	295 377
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	214 610	92 841	37 442	-	17 810	362 703
Поступления за год	988	11 161	5 975	-	228	18 352
Выбытие	-	(5 478)	(25)	-	-	(5 503)
Реклассификация	(89 996)	65 409	-	24 587	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	125 602	163 933	43 392	24 587	18 038	375 552
Амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	8 444	46 050	-	-	12 832	67 326
Амортизационные отчисления	2 507	15 438	-	500	2 163	20 608
Выбытие	-	(4 450)	-	-	-	(4 450)
Реклассификация	(2 758)	1 743	-	1 015	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	8 193	58 781	-	1 515	14 995	83 484
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	117 409	105 152	43 392	23 072	3 043	292 068
	Недвижи- мость	Офисное, компьютер- ное и прочее оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	В доверии- тельном управлении	Нематери- альные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 г.	180 000	38 998	32 546	-	6 996	258 540
Стоимость						
Остаток на 1 января 2010 г.	184 521	77 685	32 546	-	16 653	311 405
Поступления за год	30 089	17 473	18 906	-	1 159	67 627
Выбытие	-	(2 317)	(14 010)	-	(2)	(16 329)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	214 610	92 841	37 442	-	17 810	362 703
Амортизация						
Остаток на 1 января 2010 г.	4 521	38 687	-	-	9 657	52 865
Амортизационные отчисления	3 923	9 105	-	-	3 177	16 205
Выбытие	-	(1 742)	-	-	(2)	(1 744)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	8 444	46 050	-	-	12 832	67 326
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	206 166	46 791	37 442	-	4 978	295 377

9. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Требования по платежным системам	58 075	20 171
Незавершенные расчеты	3 469	5 064
Наращенные непроцентные доходы	566	733
Расчеты по платежным картам	-	463
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(566)	(524)
Итого прочих финансовых активов	61 544	25 907
Прочие нефинансовые активы		
Недвижимость и земля, переданные в доверительное управление	67 537	-
Предоплата за товары и услуги	37 484	12 611
Утраты и недостачи	4 495	4 979
Расходы будущих периодов	2 072	1 976
Материальные запасы	2 428	1 610
Авансовые платежи по операционным налогам	5 549	1 550
Расчеты с персоналом	543	652
Прочее	1 647	1 189
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5 794)	(5 622)
Итого прочих нефинансовых активов	115 961	18 945
Итого прочих активов	177 505	44 852

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	6 146	1 198
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(97)
Отчисления / (восстановление) в резерв в течение года	214	5045
Остаток на 31 декабря	6 360	6 146

10. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации:		
- текущие/расчетные счета	1 345	2 021
Частные компании:		
- текущие/расчетные счета	542 268	651 353
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
- текущие счета	73 855	78 986
- счета до востребования	41 799	26 756
- срочные вклады	1 190 199	1 012 018
Итого средств клиентов	1 849 466	1 771 134
Краткосрочные	1 537 317	1 545 255
Долгосрочные	312 149	225 879

10. Средства клиентов (продолжение)

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

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 307 376 тыс. руб. (16,6%) приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 506 510 тыс. руб., или 28,6%).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
<i>Векселя</i>	178 586	-
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	178 586	-
<i>Краткосрочные</i>	178 586	-
<i>Долгосрочные</i>	-	-

12. Прочие обязательства

	2011	2010
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты по переводам физических лиц</i>	38 503	8 951
<i>Расчеты по платежным картам</i>	2 429	846
<i>Наращенные расходы по комиссиям</i>	7	344
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	40 939	10 141
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	16 792	16 375
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	21 080	12 123
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	6 589	4 234
<i>Обязательства перед агентством по страхованию вкладов</i>	1 301	1 085
<i>Прочее</i>	1 280	2 951
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	47 042	36 768
<i>Итого прочих обязательств</i>	87 981	46 909

Движение резервов по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 и 2010 года не значилось.

13. Отложенное налоговое обязательство

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	(2)	(1 809)	-	-	(2)	(1 809)
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	(20 737)	(19 257)	-	-	(20 737)	(19 257)
<i>Прочие активы (обязательства)</i>	5 006	1 286	1 676	4 203	6 682	5 489
<i>Чистые требования по отложенным налогам</i>	(15 733)	(19 780)	1 676	4 203	(14 057)	(15 577)

Движение временных разниц в течение отчетного периода относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.	Отражено в капитале	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	(1 809)	-	1 807	(2)
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	(19 257)	-	(1480)	(20 737)
<i>Прочие требования (обязательства)</i>	5 489	-	1 193	6 682
<i>Итого</i>	(15 577)	-	1 520	(14 057)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

14. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 и 2010 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс.руб.)
<i>Обыкновенные акции</i>	3 513 819	175 690,95	269 404,12
<i>Привилегированные акции</i>	905	9,05	13,88
<i>Итого уставный капитал</i>	3 514 724	175 700,00	269 418,00

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию.

15. Нераспределенная прибыль по российским нормам

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 73 883 тыс.руб. (2010: 81 930 тыс.руб.), резервный фонд 8 785 тыс.руб. (2010: 8 785 тыс.руб.). Финансовый результата деятельности Банка (убыток) за 2011 год составил 7 760 тыс.руб. (2010: убыток 8 048 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	70 302	71 835
<i>Средства в других банках</i>	11 606	7 100
<i>Прочие</i>	-	-
Итого процентных доходов	81 908	78 935
Процентные расходы		
<i>Вклады физических лиц</i>	95 672	83 448
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	58	2 288
<i>Депозиты юридических лиц</i>	1 422	1 093
Итого процентных расходов	97 152	86 829
Чистые процентные доходы	(15 244)	(7 894)

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	278 023	280 150
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	32 027	27 690
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	-	37
<i>Прочее</i>	3 778	2 659
Итого комиссионных доходов	313 828	310 536
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам денежных средств</i>	141 650	148 594
<i>Комиссия за проведение операций с валютными ценностями</i>	2 592	4 265
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	2 103	1 908
Итого комиссионных расходов	146 345	154 767
Чистые комиссионные доходы	167 483	155 769

18. Отчисления в резервы под обесценение

	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам (примечание 7)</i>	(145)	3 886
<i>Прочие активы (примечание 9)</i>	214	5 045
<i>Итого отчисления / (восстановление) резервов под обесценение</i>	69	8 931

19. Прочие операционные доходы

	2011	2010
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	8 689	7 144
<i>Доходы от списания невостребованного возвращенного денежного перевода</i>	4 823	-
<i>Доходы от реализации имущества</i>	396	-
<i>Доходы от оприходования излишков денежной наличности</i>	115	115
<i>Прочее</i>	983	278
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	15 006	7 537

20. Операционные расходы

	2011	2010
<i>Расходы на содержание персонала</i>	221 120	205 021
<i>Операционная аренда</i>	88 174	90 489
<i>Ремонт и содержание имущества</i>	31 899	22 047
<i>Охрана</i>	28 482	32 329
<i>Операционные налоги</i>	21 623	21 763
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 8)</i>	20 608	16 205
<i>Административные расходы</i>	20 274	8 538
<i>Связь</i>	6 652	6 273
<i>Расходы по страхованию</i>	7 195	5 546
<i>Реклама и маркетинг</i>	5 251	4 104
<i>Профессиональные услуги</i>	692	1 065
<i>Расходы на благотворительность и мероприятия культуры</i>	595	-
<i>Прочее</i>	524	403
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	453 089	413 783

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011	2010
<i>Текущий налог на прибыль</i>	-	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	1 520	(5 391)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	1 520	(5 391)

21. Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году составляла 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	2010
<i>Убыток по МСФО до налогообложения</i>	(14 951)	(8 884)
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	(2 990)	(1 777)
<i>Прочие невременные разницы</i>	4 510	(3 614)
<i>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</i>	1 520	(5 391)

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ 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%).

22. 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. Деятельность Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с Политикой по управлению банковскими рисками ЗАО АКБ «Констанс-Банк», утвержденной решением Совета Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления, структурных подразделений и комитетов в управлении основными банковскими рисками.

Совет Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Банка, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления контроля за эффективностью управлением банковскими рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- проверяет соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений и иных источников информации;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Кредитный комитет:

- принимает решение о возможности предоставления кредитов и об установлении размера лимита кредитования по договору банковского счета для расчетов с использованием банковской карты;
- принимает решение о возможности проведения операций с векселями, о привлечении денежных средств в депозиты юридических лиц, о возможности выдачи гарантий и поручительств и об открытии документарных аккредитивов;
- устанавливает на индивидуальной основе с учетом условий, определенных Процентной политикой Банка, процентные ставки по ссудам юридических лиц, по учтенным и собственным векселям, по депозитам юридических лиц, устанавливает процентные ставки по ссудам физических лиц в пределах ставок, установленных Тарифами Банка;
- принимает решение по отнесению конкретной ссуды к одной из пяти категорий качества и по размеру резерва по ней, о включении (исключении) ссуды в (из) портфель (я) однородных ссуд и о формировании резерва по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды;
- утверждает лимитную политику Банка, устанавливает и пересматривает предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- обеспечивает оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для вложений в различные инструменты и привлечения пассивов для поддержания ликвидности Банка;
- координирует и реализует процентную и тарифную политику, выработанных Советом и Правлением Банка.

Группа финансового планирования:

- ведет консолидированную платежную позицию Банка по всем его счетам НОСТРО и позицию по текущим клиентским платежам;
- прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам.

Руководители структурных подразделений Банка:

- осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- информируют СВК о выявленных изменениях в системе параметров банковских рисков;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;
- выявляют и оценивают риски банковской деятельности в процессе осуществления внутрибанковского предварительного, текущего и последующего контроля за правильностью и правомерностью проведения операций в соответствии с полномочиями, установленными внутренними документами Банка.

22.1. 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.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой, Политикой по управлению банковскими рисками, Положением о классификации кредитов по категориям качества для создания резерва на возможные потери по ссудам, Положением о Кредитном комитете Банка.

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога).

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного (профессионального) суждения об уровне риска следующие факторы:

- условия внешней среды (страновой и отраслевой риски, конкурентное положение в отрасли, зависимость от одного или нескольких поставщиков, конкурентоспособность продукции (услуг);
- взаимоотношения с бюджетом и внебюджетными фондами (наличие просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, степень зависимости от государственных дотаций, наличие просроченной дебиторской задолженности, наличие просроченной кредиторской задолженности);
- управление предприятием (качество управления, профессиональный уровень);
- деловая репутация (моральная и этическая репутация, вовлеченность заемщика в судебные разбирательства);
- характер взаимоотношений с Банком (наличие счетов в Банке, наличие кредитной истории, степень прозрачности в целях и источниках погашения кредита, выполнение обязательств по предоставлению информации);
- класс кредитоспособности заемщика (показатели финансовой устойчивости, показатели платежеспособности, показатели деловой активности, показатели эффективности управления);
- поток денежных средств (характер поступлений по расчетному счету, объем поступлений по расчетному счету, наличие картотеки по расчетному счету в течение анализируемого квартала, прогнозы предприятия по уровню и объему поступлений).

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, автотранспорт, запасы). 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.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует 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.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- 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.

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

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.

31 декабря 2011 года	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Текущие							
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	276 304	-	-	276 304	-	-	276 304
Кредиты юридическим лицам	171 118	-	-	171 118	-	2 088	169 030
Ипотечные кредиты	69 687	-	7 856	77 543	2 099	418	75 026
Потребительские кредиты	56 372	-	758	57 130	369	388	56 373
Прочие финансовые активы	61 544	-	566	62 110	566	-	61 544
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Обязательства по предоставлению кредитов	100 433	-	-	100 433	-	-	100 433
Итого:	735 458	-	-	9 180	3 034	2 894	738 710

31 декабря 2010 года	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Текущие							
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	173 548	-	-	173 548	-	-	173 548
Кредиты юридическим лицам	222 622	-	62 548	285 170	-	3 210	281 960
Ипотечные кредиты	63 332	-	1 155	64 487	-	570	63 917
Потребительские кредиты	50 846	-	7 802	58 648	1 008	719	56 921
Прочие финансовые активы	25 907	-	524	26 431	524	-	25 907
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Обязательства по предоставлению кредитов	47 462	-	-	47 462	-	-	47 462
Итого:	583 717	-	-	72 029	1 532	4 499	649 715

ЗАО АКБ «Констанс-Банк»

Примечания к финансовой отчетности - 31 декабря 2011 года

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	11 593	131 888	27 637	11 350	172 878	38 394
Ипотечные кредиты	19 440	50 247	-	19 984	43 348	-
Потребительские кредиты	33 406	22 966	-	32 953	17 893	-
Итого	64 439	205 101	27 637	64 287	234 119	38 394

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	-	62 548	112 080
Ипотечные кредиты	7 856	9 520	1 155	3 783
Потребительские кредиты	758	-	7 802	6 311
Итого	8 614	9 520	71 505	122 174

На 31 декабря 2011 года в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2011 года.

Банк исходит из следующего постулата. Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2010 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах		132 261	23 105	2 249	118 689	276 304
Итого		132 261	23 105	2 249	118 689	276 304

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2010 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	-	144 601	22 024	468	6 455	173 548
Итого	-	144 601	22 024	468	6 455	173 548

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 56 500 тыс.руб., или 20,0% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 61 194 тыс. руб. или 20,7%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 118 871 тыс. руб. (3 заемщика) или 42,8% капитала Банка (2010: 232 749 тыс.руб. (5 заемщиков), или 78,8%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

<i>31 декабря 2011 года</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	276 304	-	-	276 304
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	300 429	-	-	300 429
<i>Прочие финансовые активы</i>	61 544	-	-	61 544
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	100 433	-	-	100 433
За 31 декабря 2011 года	738 710	-	-	738 710

<i>31 декабря 2010 года</i>	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	173 548	-	-	173 548
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	402 798	-	-	402 798
<i>Прочие финансовые активы</i>	25 907	-	-	25 907
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	47 462	-	-	47 462
За 31 декабря 2010 года	649 715	-	-	649 715

Таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 и 2010 годов приведена ниже.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финан- совая деятель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Строи- тель- ство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	276 304	-	-	-	-	-	-	276 304
Кредиты юридическим лицам	-	24 856	5 227	138 170	-	777	-	169 030
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	75 026	75 026
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	56 373	56 373
Прочие финансовые активы	61 544	-	-	-	-	-	-	61 544
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1195	89 700	5 500	-	-	4 038	100 433
За 31 декабря 2011 года	337 848	26 051	94 927	143 670	-	777	135 437	738 710

	Финан- совая деятель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Строи- тель- ство	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	173 548	-	-	-	-	-	-	173 548
Кредиты юридическим лицам	-	10 754	11 627	195 182	62 548	1 849	-	281 960
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	63 917	63 917
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	56 921	56 921
Прочие финансовые активы	25 907	-	-	-	-	-	-	25 907
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	41 520	-	-	-	5 942	47 462
За 31 декабря 2010 года	199 455	10 754	53 147	195 182	62 548	1 849	126 780	649 715

22.2. Риск ликвидности

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

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заёмных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает – ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений.

Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк ссужает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя:

- установление лимитов осуществления операций (персональных, по видам операций или направлениям вложений, на заемщика);
- по крупным рискам и в тех случаях, когда при принятии решения по сделкам пересекаются функции нескольких подразделений, определен механизм принятия коллегиальных решений.
- специально определен также порядок принятия решений по особо крупным кредитным сделкам;
- постоянная оценка принятых рисков;
- создание резервов на возможные потери;
- постоянный внутренний контроль соблюдения внутренних правил и процедур, установленных лимитов, уровня принятых рисков.

В целях управления риском потери ликвидности Банком разработано и применяется Положение об организации управления риском ликвидности, утвержденное Советом Банка от 21 июля 2011 года.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется в целях:

- постоянного контроля над состоянием ликвидности;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- обеспечение коллегиальности решений, направленных на поддержание ликвидности;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждую сделку, влияющую на состояние ликвидности;
- проведение предварительного анализа крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным документам Банка России и политике Банка в области управления рисками.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- своевременное информирование подразделениями Банка Отдела сводной отчетности и экономического анализа о будущем поступлении или списании денежных средств;
- немедленное информирование начальником Отдела сводной отчетности и экономического анализа Руководства Банка о нарушении числовых значений нормативов ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при дефиците ликвидности.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов: метода коэффициентов (нормативный подход), метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, метода прогнозирования потоков денежных средств

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Правление Банка. Оно координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам ликвидности с Советом Банка. В компетенции Председателя Правления координация действий подразделений Банка и его Комитетов по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрыва позиций ликвидности Банка. Принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов, утверждение лимитной политики Банка, установление и пересмотр предельных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, а также осуществление текущего контроля над ликвидностью Банка и оперативное информирование руководства Банка о рисках потери ликвидности возложено на Комитет по управлению активами и пассивами. Группа финансового планирования ведет консолидированную платежную позицию Банка по всем его счетам НОСТРО, прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам, определяет возможности размещения (привлечение) ресурсов, координирует действия структурных подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств. Отдел сводной отчетности и экономического анализа рассчитывает и анализирует состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, осуществляет контроль над соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, составляет и предоставляет органам управления Банка внутрибанковскую отчетность.

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. Сотрудник Отдела сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 (в %)		Н3 (в %)		Н4 (в %)	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>31 декабря</i>	184,64	157,5	179,04	150,8	40,03	62,3
<i>Среднее</i>	147,1	135,9	140,1	132,1	77,2	92,0
<i>Максимум</i>	184,6	174,7	179,0	162,6	101,2	114,2
<i>Минимум</i>	134,4	107,3	126,0	104,6	40,0	62,3
Лимит	min 15%	min 15%	min 15%	min 15%	max 120%	max 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, 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.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	715 545	368 743	504 827	332 812	1 921 927
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	178 586	-	-	178 586
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	40 939	-	-	-	40 939
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	756 484	547 329	504 827	332 812	2 141 452
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	100 433	-	-	-	100 433

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	848 614	305 952	452 929	262 085	1 869 580
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	10 141	-	-	-	10 141
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	858 755	305 952	452 929	262 085	1 879 721
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	47 462	-	-	-	47 462

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

22.3. 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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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 гэпа Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. 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.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	280	8 872	68 216	223 061	300 429
Итого процентных активов	280	8 872	68 216	223 061	300 429
Процентные обязательства					
Счета до востребования	41 799	-	-	-	41 799
Срочные средства клиентов	49 277	342 602	486 171	312 149	1 190 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	178 586	-	-	178 586
Итого процентных обязательств	91 076	521 188	486 171	312 149	1 410 584
Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года	(90 796)	(512 316)	(417 955)	(89 088)	(1 110 155)

<i>31 декабря 2010 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	630	181	93489	308 498	402 798
Итого процентных активов	630	181	93489	308 498	402 798
Процентные обязательства					
Счета до востребования	26 756	-	-	-	26 756
Срочные средства клиентов	62 456	297 131	426 552	225 879	1 012 018
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Итого процентных обязательств	89 212	297 131	426 552	225 879	1 038 774
Процентный ГЭП за 31 декабря 2010 года	(88 582)	(296 950)	(333 063)	82 619	(635 976)

Анализ чувствительности совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными не производился в связи с отсутствием условий по плавающим процентным ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. 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 соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

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 целей управления валютным риском.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2011 года				
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В других валютах</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 245 475	160 604	86 915	7 096	1 500 090
Кредиты и авансы клиентам	220 814	60 573	19 042	-	300 429
Прочие финансовые активы	18 566	42 520	458	-	61 544
Итого активов	1 484 855	263 697	106 415	7 096	1 862 063
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1 516 796	178 302	154 368	-	1 849 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 586	-	-	-	178 586
Прочие финансовые обязательства	23 450	16 376	1 113	-	40 939
Итого монетарных обязательств	1 718 832	194 678	155 481	-	2 068 991
Чистая балансовая позиция	(233 977)	69 019	(49 066)	7 096	(206 928)
Внебалансовая позиция по срочным сделкам	(167 236)	124 878	41 410	-	(948)
Обязательства кредитного характера	98 868	878	687	-	100 433

	31 декабря 2010 года				
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В других валютах</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 208 708	105 196	32 886	6715	1 353 505
Средства в других банках	6 000	2 423	1 492	-	9 915
Кредиты и авансы клиентам	296 412	81 232	25 154	-	402 798
Прочие финансовые активы	25 907	-	-	-	25 907
Итого активов	1 537 027	188 851	59 532	6 715	1 792 125
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1 429 016	137 881	204 237	-	1 771 134
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	344	-	-	-	344
Итого монетарных обязательств	1 429 360	137 881	204 237	-	1 771 478
Чистая балансовая позиция	107 667	50 970	(144 705)	6 715	20 647
Внебалансовая позиция по срочным сделкам	(90 435)	(42 668)	133 089	-	(14)
Обязательства кредитного характера	47 462	-	-	-	47 462

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>
Доллары США	10%	15 511	10%	664
Евро	10%	(612)	10%	(929)
Другие валюты	5%	537	5%	268

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Банк арендует помещения под размещение головного офиса, структурных подразделений и архива, а также другого имущества (автотранспортных средств и банковского оборудования). Договоры заключены сроком до одного года с возможностью дальнейшей пролонгации.

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

	2011	2010
<i>Менее 1 года</i>	92 296	77 283
<i>От 1 года до 5 лет</i>	162 114	84 321
<i>Свыше 5 лет</i>	178 826	177 320
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	433 236	339 024

Обязательства кредитного характера

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

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

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

	2011	2010
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	100 433	42 462
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	100 433	42 462

Движение резерва под обязательства кредитного характера в 2011 и 2010 годах не значилось.

24. 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

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, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

25. 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. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы.

	<i>Акционер и его дочерние компании</i>		<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>						
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	-	-	546	1 706	-	-
<i>Выдано кредитов в течение года</i>	-	-	4 625	4 140	-	-
<i>Погашено кредитов в течение года</i>	-	-	(4 425)	(5 300)	-	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	-	-	746	546	-	-
<i>Процентные доходы</i>	-	-	78	143	-	-
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	-	-	682	1 809	-	-
<i>Полученные гарантии и поручительства</i>	-	-	-	1 524	-	-
<i>Прочие активы (дебиторская задолженность):</i>						
<i>Остаток на 1 января</i>	667	16 316	-	3 150	-	-
<i>Получено средств в течение года</i>	145	14 450	-	53	-	-
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(812)	(30 099)	-	(3 203)	-	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	-	667	-	-	-	-
<i>Процентные расходы</i>	-	-	-	1 155	-	-
<i>Прочие расходы</i>	94	2045	-	22	-	-
<i>Средства клиентов:</i>						
<i>Остаток на 1 января</i>	45 776	4 598	13 918	16 090	-	-
<i>Получено средств в течение года</i>	10 551 625	18 039 565	1 256 625	608 089	-	-
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(10 592 876)	(17 998 387)	(1261 413)	(610 261)	-	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Остаток задолженности на 31 декабря</i>	4 525	45 776	9 130	13 918	-	-
<i>Процентные расходы</i>	-	-	506	1 155	-	-
<i>Прочие расходы</i>	3 259	2045	93	22	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 6 483 тыс. руб. (2010: 6 554 тыс. руб.)

26. 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их балансовая стоимость будет уменьшена в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль

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

27. 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 участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. 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 16,9% (2010: 23,5%), превысив установленный минимум.

27. Управление капиталом (продолжение)

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 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 33,5% и 38,0% соответственно и 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:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	269 418	269 418
Эмиссионный доход	42 072	42 072
Накопленный убыток	(29 687)	(16 256)
Итого капитал 1-го уровня	281 803	295 234
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	281 803	295 234
Активы, взвешенные с учетом риска	840 005	777 036
Коэффициент достаточности капитала	33,5%	38%

28. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности не значилось.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 22 июня 2012 года.

Председатель Правления

Э.А.Дыгов



Главный бухгалтер

А.В.Шамов