

## Финансовая отчетность

### КБ «ВЕТБ» ЗАО

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк «ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК» (Закрытое акционерное общество),

сокр. — КБ «ВЕТБ» ЗАО

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2253 от 20.02.2002.

Адрес регистрации: Россия, 127287, г. Москва, ул. 2-ая Хуторская, д. 38А, стр. 25.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **28.06.2012** решением Правления Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают председатель правления и главный бухгалтер Банка.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

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

##### 2.1 Основа подготовки

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

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением отраженных по справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

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

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

**Досрочное применение Стандартов**

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

**Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах**

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

**2.2 Консолидация**

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

**2.3 Сегментная отчетность**

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

**2.4 Пересчет иностранной валюты**

**Функциональная валюта и валюта представления**

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

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

**Операции и сальдо**

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

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

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

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

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

**2.5 Денежные средства и их эквиваленты**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

**2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ**

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

**2.7 Финансовые активы и обязательства**

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

**Ссуды и дебиторская задолженность**

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

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

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

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

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

**Инвестиции, удерживаемые до погашения**

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

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

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

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

**Финансовые активы, переданные без прекращения признания**

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

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;



**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

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

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

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

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

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

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

**2.8 Резервы**

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

**2.9 Финансовая аренда**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Обязательства по договорам финансовой аренды**

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

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

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

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

**2.10 Договоры финансовых гарантий**

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

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

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

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

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

**2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

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

**2.12 Процентные доходы и расходы**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

**2.13 Комиссионные доходы и расходы**

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

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

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

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

**2.14 Доход в форме дивидендов**

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

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

**2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**2.16 Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

**(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,** — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

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

**2.17 Основные средства**

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**2.18 Обесценение нефинансовых активов**

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

**2.19 Операционная аренда**

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

**2.20 Налоги на прибыль**

**Текущие налоги на прибыль**

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

**Отложенные налоги на прибыль**

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**2.21 Выпущенный капитал**

**Стоимость акционерного капитала**

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

**Дивиденды**

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

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

**Выкупленные акции**

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

**2.22 Фидуциарная деятельность**

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

**2.23 Сравнительные данные**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками**

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

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

Риск-менеджмент осуществляется Отделом анализа рисков в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров и Правлением Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает, разрабатывает и внедряет меры, процедуры, механизмы и технологии по ограничению и снижению финансовых рисков в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров и правление Банка обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, риск ликвидности, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

**3.1 Кредитный риск**

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

**3.1.1 Оценка кредитного риска**

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

**Долговые ценные бумаги**

Для долговых ценных бумаг Управлением ценных бумаг Банка используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

**3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению**

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

**Обеспечение**

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



**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- ликвидный залог (ликвидные товары в обороте, оборудование, транспортные средства);
- поручительство третьих лиц, гарантии (банковские гарантии);
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые ценные бумаги.

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

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

**Обязательства кредитного характера**

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

**3.1.3 Обесценение и политика по резервированию**

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

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

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)****3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения**

	2011	2010
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	22 073	23 011
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	413 264	240 994
Средства других банков		
Кредиты и займы	110 024	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- срочные кредиты	39 748	19 795
Бизнес-сектор		
- малый и средний бизнес	196 308	203 371
Торговая и прочая дебиторская задолженность	341	350
	<b>781 758</b>	<b>487 521</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>		
Финансовые гарантии	2 352	-
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	48 700	6 300
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>	<b>51 052</b>	<b>6 300</b>

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

По данным представленной выше таблицы, 30% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2010: 46%), 53% - с торговыми долговыми инструментами (2010: 49%).

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

- 62% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2010: 50%);
- Из 100% кредитов и займов клиентам, подвергнутых тесту на обесценение на индивидуальной основе, 38% фактически обесценены (2010: 50%);
- более чем 56% долговых ценных бумаг и векселей имеют кредитный рейтинг ruAAA.

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Концентрация кредитного риска****(а) По географическому признаку**

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

	Россия	Европа	Всего
<b>2011</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	7 350	14 723	22 073
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	413 264	-	413 264
Средства других банков			
Кредиты и займы	110 024	-	110 024
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- срочные кредиты	39 748	-	39 748
Бизнес-сектор			
- малый и средний бизнес	196 308	-	196 308
Торговая и прочая дебиторская задолженность	341	-	341
	<b>767 035</b>	<b>14 723</b>	<b>781 758</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Финансовые гарантии	2 352	-	2 352
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	48 700	-	48 700
	<b>51 052</b>	<b>-</b>	<b>51 052</b>
<b>2010</b>			
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	4 235	18 776	23 011
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	240 994	-	240 994
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- срочные кредиты	19 795	-	19 795
Бизнес-сектор			
- малый и средний бизнес	203 371	-	203 371
Торговая и прочая дебиторская задолженность	350	-	350
	<b>468 745</b>	<b>18 776</b>	<b>487 521</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>			
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	6 300	-	6 300
	<b>6 300</b>	<b>-</b>	<b>6 300</b>

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)****(b) По отраслевому признаку**

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

	Финансо- вые институты	Промыш- ленность	Оптовая и розничная торговля	Граждане	Всего
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	22 073	-	-	-	22 073
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	413 264	-	-	-	413 264
Средства других банков					
Кредиты и займы	110 024	-	-	-	110 024
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- срочные кредиты	-	-	-	39 748	39 748
Бизнес-сектор					
- малый и средний бизнес	-	8 575	187 733	-	196 308
Прочие					
Торговая и прочая дебиторская задолженность	341	-	-	-	341
	<b>545 702</b>	<b>8 575</b>	<b>187 733</b>	<b>39 748</b>	<b>781 758</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>					
Финансовые гарантии	-	-	2 352	-	2 352
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	35 000	6 800	6 900	48 700
	<b>-</b>	<b>35 000</b>	<b>9 152</b>	<b>6 900</b>	<b>51 052</b>
<b>2010</b>					
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	23 011	-	-	-	23 011
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Долговые инструменты, классифицированные как предназначенные для торговли	240 994	-	-	-	240 994
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- срочные кредиты	-	-	-	19 795	19 795
Бизнес-сектор					
- малый и средний бизнес	-	62 555	140 816	-	203 371
Торговая и прочая дебиторская задолженность	350	-	-	-	350
	<b>264 355</b>	<b>62 555</b>	<b>140 816</b>	<b>19 795</b>	<b>487 521</b>
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:</b>					
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	6 300	-	-	6 300
	<b>-</b>	<b>6 300</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 300</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

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

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолжен- ность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>					
Не просроченные и не обесцененные активы	110 024	156 175	341	22 073	288 613
Обесцененные активы	-	95 211	-	-	95 211
<b>Валовая стоимость</b>	<b>110 024</b>	<b>251 386</b>	<b>341</b>	<b>22 073</b>	<b>383 824</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(15 329)	-	-	(15 329)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>110 024</b>	<b>236 057</b>	<b>341</b>	<b>22 073</b>	<b>368 495</b>
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>					
Не просроченные и не обесцененные активы	-	114 976	350	23 011	138 337
Обесцененные активы	-	115 946	-	-	115 946
<b>Валовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>230 922</b>	<b>350</b>	<b>23 011</b>	<b>254 283</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(7 756)	-	-	(7 756)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>223 166</b>	<b>350</b>	<b>23 011</b>	<b>246 527</b>

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 51%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в сфере межбанковского кредитования и ритейла.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на клиентов среднего и малого бизнеса и банки с хорошим кредитным рейтингом.

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 156 175 тыс. руб. (2010: 114 976 тыс. руб.). Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	9 893	25 000	8 246	-
Бизнес-сектор				
- малый и средний бизнес	85 318	39 088	107 000	-
	<b>95 211</b>	<b>64 088</b>	<b>115 946</b>	<b>-</b>

В качестве обеспечения Банком удерживается залог в виде собственных векселей Банка, а также векселей КБ «ЛОКО-Банк».

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

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

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 42 400 тыс. руб. (2010: 27 200). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2011	2010
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- срочные кредиты	2 400	2 600
Бизнес-сектор:		
- малый и средний бизнес	40 000	24 600
	<b>42 400</b>	<b>27 200</b>

**3.1.6 Долговые ценные бумаги**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и Moody's Investors Service:

	Долговые ценные бумаги
	по справедливой стоимости
	через прибыль или убыток
	торговые
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>	
ruAAA	234 973
B1	29 555
Ba1	39 922
Ba2	39 648
Ba3	69 166
	<b>413 264</b>
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>	
ruBBB	240 994
	<b>240 994</b>

**3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности**

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.2 Рыночный риск**

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

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

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

**3.2.1 Техника расчета рыночного риска**

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

**Стресс-тестирование**

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.2.2 Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	RUR	USD	EUR	Всего
<b>2011</b>				
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	239 868	68 101	25 489	333 458
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 027	-	-	9 027
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	417 574	-	-	417 574
Средства в других банках	110 024	-	-	110 024
Кредиты и займы клиентам	213 959	22 098	-	236 057
Торговая и прочая дебиторская задолженность	104	237	-	341
	<b>990 556</b>	<b>90 436</b>	<b>25 489</b>	<b>1 106 481</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства клиентов	(695 709)	(75 868)	(17 084)	(788 661)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(66 533)	-	-	(66 533)
Прочие заемные средства	(49 398)	-	-	(49 398)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 861)	(858)	(49)	(3 768)
	<b>(814 501)</b>	<b>(76 726)</b>	<b>(17 133)</b>	<b>(908 360)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>176 055</b>	<b>13 710</b>	<b>8 356</b>	<b>198 121</b>
Обязательства кредитного характера	(51 052)	-	-	(51 052)
<b>2010</b>				
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	147 474	76 109	16 384	239 967
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 264	-	-	4 264
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240 628	-	-	240 628
Кредиты и займы клиентам	216 709	3 214	3 243	223 166
Торговая и прочая дебиторская задолженность	110	240	-	350
	<b>609 185</b>	<b>79 563</b>	<b>19 627</b>	<b>708 375</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства клиентов	(360 835)	(77 377)	(15 421)	(453 633)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(60 431)	-	-	(60 431)
Прочие заемные средства	(19 252)	-	-	(19 252)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 802)	(1 153)	-	(2 955)
	<b>(442 320)</b>	<b>(78 530)</b>	<b>(15 421)</b>	<b>(536 271)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>166 865</b>	<b>1 033</b>	<b>4 206</b>	<b>172 104</b>
Обязательства кредитного характера	(6 300)	-	-	(6 300)



ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.2.3 Процентный риск

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2011</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	22 073	-	-	-	-	22 073
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	417 574	-	-	-	-	417 574
Средства в других банках	110 024	-	-	-	-	110 024
Кредиты и займы клиентам	-	21	197 687	38 346	-	236 054
Торговая и прочая дебиторская задолженность	341	-	-	-	-	341
	<b>550 012</b>	<b>21</b>	<b>197 687</b>	<b>38 346</b>	<b>-</b>	<b>786 066</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(700 749)	(5 878)	(43 305)	(38 729)	-	(788 661)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(51 427)	-	-	(15 106)	-	(66 533)
Прочие заемные средства	-	-	-	(19 398)	(30 000)	(49 398)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 925)	-	-	(843)	-	(3 768)
	<b>(755 101)</b>	<b>(5 878)</b>	<b>(43 305)</b>	<b>(74 076)</b>	<b>(30 000)</b>	<b>(908 360)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(205 089)</b>	<b>(5 857)</b>	<b>154 382</b>	<b>(35 730)</b>	<b>(30 000)</b>	<b>(122 294)</b>
<b>2010</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	23 011	-	-	-	-	23 011
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 794	130 834	-	-	-	240 628
Кредиты и займы клиентам	27	60	183 486	39 593	-	223 166
Торговая и прочая дебиторская задолженность	350	-	-	-	-	350
	<b>133 182</b>	<b>130 894</b>	<b>183 486</b>	<b>39 593</b>	<b>-</b>	<b>487 155</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(369 548)	(739)	(37 487)	(45 859)	-	(453 633)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(60 431)	-	-	(60 431)
Прочие заемные средства	-	-	-	(19 252)	-	(19 252)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 802)	-	-	(1 153)	-	(2 955)
	<b>(371 350)</b>	<b>(739)</b>	<b>(97 918)</b>	<b>(66 264)</b>	<b>-</b>	<b>(536 271)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(238 168)</b>	<b>130 155</b>	<b>85 568</b>	<b>(26 671)</b>	<b>-</b>	<b>(49 116)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.3 Риск ликвидности**

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

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

**3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности**

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые руководителем Казначейства Банка, включают:

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

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

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

**3.3.2 Фундирование**

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам**

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

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>						
Средства клиентов	701 160	6 578	45 395	39 827	-	792 960
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 455	-	-	16 500	-	67 955
Прочие заемные средства	59	115	527	22 330	32 813	55 844
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 000	151	678	226	-	4 055
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>755 674</b>	<b>6 844</b>	<b>46 600</b>	<b>78 883</b>	<b>32 813</b>	<b>920 814</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	895 832	6 406	199 140	26 531	-	1 127 909
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>						
Средства клиентов	370 599	1 423	40 015	48 721	-	460 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	61 190	-	-	61 190
Прочие заемные средства	34	65	301	21 531	-	21 931
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 874	143	642	1 070	-	3 729
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>372 507</b>	<b>1 631</b>	<b>102 148</b>	<b>71 322</b>	<b>-</b>	<b>547 608</b>
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	485 980	13 464	171 862	32 805	-	704 111

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

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

**3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам**

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

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТЬ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)****3.3.5 Внебалансовые статьи**

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

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	48 700	-	-	48 700
Гарантии	2 352	-	-	2 352
Обязательства по операционной аренде	20 219	1 657	-	21 876
	<b>71 271</b>	<b>1 657</b>	<b>-</b>	<b>72 928</b>
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	6 300	-	-	6 300
Обязательства по операционной аренде	20 219	21 546	-	41 765
	<b>26 519</b>	<b>21 546</b>	<b>-</b>	<b>48 065</b>

**3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов****Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости**

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

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>Долгосрочные активы</b>				
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	36 570	23 713	19 004	14 555
Бизнес-сектор				
- малый и средний бизнес	1 776	1 639	20 589	16 256
<b>Долгосрочные обязательства</b>				
Средства клиентов				
Ритейл	54 678	56 352	47 474	49 555
Векселя	15 106	15 083	-	-
Субординированные займы	49 398	55 689	19 252	21 931
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	207	207	769	769

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

• **Кредиты и займы другим банкам, клиентам, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

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

• **Средства клиентов, векселя, прочие заемные средства, кредиторская задолженность**

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

• **Внебалансовые финансовые обязательства**

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

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик. Иерархия справедливой стоимости**

Стандарт IFRS 7 устанавливает иерархию оценочных методик, основанных на данных, которые поддаются наблюдению, или на данных, не поддающихся наблюдению. Поддающиеся наблюдению данные отражают рыночные данные из независимых источников; не поддающиеся наблюдению данные отражают принятые Банком рыночные допущения. Эти два типа данных обуславливают следующую иерархию справедливой стоимости:

- **Уровень 1** — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевые и долговые инструменты, котируемые на биржах (например, Московская межбанковская валютная биржа).
- **Уровень 2** — Данные, отличные от котировок, относимых к уровню 1, но которые поддаются наблюдению по соответствующим активам и обязательствам как напрямую (цены), так и косвенно (производные от цен). Данный уровень включает в основном деривативы, торговые ссуды и выпущенные структурированные долговые инструменты. Источником таких данных выступают публикации ЛИБОР, МИБОР или дополнения по кредитным рискам Блумбергс и Рейтер.
- **Уровень 3** — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долевые и долговые инструменты, данные по которым обладают достаточной степенью достоверности.

Эта иерархия требует использования поддающихся наблюдению рыночных данных, когда это возможно. Банк учитывает релевантные и поддающиеся наблюдению рыночные цены при оценке активов и обязательств, где это возможно.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Активы, классифицированные как предназначенные для торговли				
- долговые инструменты	235 421	-	182 153	417 574
	<b>235 421</b>	<b>-</b>	<b>182 153</b>	<b>417 574</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**3.5 Управление капиталом**

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

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

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

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

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

	2011	2010
Основной капитал	183 474	178 778
Дополнительный капитал	55 414	20 221
	<b>238 888</b>	<b>198 999</b>

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

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

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

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

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

**Финансовая отчетность**

**КБ «ВЕТБ» ЗАО**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	214 137	105 258
Наличная валюта	97 248	111 698
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	22 073	23 011
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>333 458</b>	<b>239 967</b>

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2011	2010
Активы, классифицированные как предназначенные для торговли	417 574	240 628
<b>Итого по категории «Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»</b>	<b>417 574</b>	<b>240 628</b>

**Активы, классифицированные как предназначенные для торговли**

	2011	2010
Долговые инструменты	417 574	240 628
	<b>417 574</b>	<b>240 628</b>

Долговые инструменты представлены облигациями и векселями российских эмитентов.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта номинала	Сроки погашения	Коти-ровки	Справедливая (балансовая) стоимость	Ставка купонного дохода	Доходность к погашению
Министерство	25064	RUR	18.01.2012	100.42	103 828	11.9	4.20
Финансов РФ	25069	RUR	19.09.2012	103.35	10 495	10.8	6.06
	25076	RUR	13.03.2014	99.94	10 336	7.1	7.25
	25079	RUR	03.06.2015	98.10	110 762	7.0	7.78
					<b>235421</b>		

Векселя в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Векселедатель	Валюта номинала	Срок погашения	Справедливая (балансовая) стоимость	Котировки	Доходность к погашению
ОАО «Промсвязьбанк»	RUR	09.02.2012	40 133	99.2334	7.25
ОАО «Московский Кредитный Банк»	RUR	20.01.2012	29 959	99.6122	7.50
ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	RUR	03.04.2012	29 821	98.0077	8.00
ОАО «НОМОС-Банк»	RUR	25.01.2012	40 953	99.5918	6.25
ОАО «Альфа-банк»	RUR	12.01.2012	41 287	99.7751	7.50
			<b>182 153</b>		

**Финансовая отчетность**

**КБ «ВЕТЬ» ЗАО**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность**

	2011	2010
Средства других банков	110 024	-
Кредиты и займы клиентам	236 057	223 166
Дебиторская задолженность	341	350
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. <b>Примечание 5</b> )	22 073	23 011
<b>Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»</b>	<b>368 495</b>	<b>246 527</b>

**Средства других банков**

	2011	2010
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	110 024	-
<b>Валовая стоимость</b>	<b>110 024</b>	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>110 024</b>	-
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</b>	-	-

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 4,50% (2010: нет).

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

**Кредиты и займы клиентам**

	2011	2010
Ритейл:		
- срочные кредиты	45 068	23 622
Бизнес-сектор:		
- малый и средний бизнес	206 318	207 300
<b>Валовая стоимость</b>	<b>251 386</b>	<b>230 922</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(15 329)	(7 756)
<b>Чистая стоимость</b>	<b>236 057</b>	<b>223 166</b>
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</b>	<b>26531</b>	<b>32 805</b>

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

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- срочные кредиты	15,80%	16,28%	-	-	13,98%	11,08%	15,95%	-
Бизнес-сектор:								
- малый и средний бизнес	14,19%	-	-	-	13,05%	-	-	-



**Финансовая отчетность**

**КБ «ВЕТЬ» ЗАО**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)**

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

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
<b>Ритейл</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	2 642	1 185	3 827	613	236	849
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 401)	2 893	1 492	2 029	949	2 978
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>1 241</b>	<b>4 078</b>	<b>5 319</b>	<b>2 642</b>	<b>1 185</b>	<b>3 827</b>
<b>Бизнес-сектор</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 929	-	3 929	6 615	-	6 615
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 944	2 137	6 081	(2 686)	-	(2 686)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>7 873</b>	<b>2 137</b>	<b>10 010</b>	<b>3 929</b>	<b>-</b>	<b>3 929</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6 571	1 185	7 756	7 228	236	7 464
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 543	5 030	7 573	(657)	949	292
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>9 114</b>	<b>6 215</b>	<b>15 329</b>	<b>6 571</b>	<b>1 185</b>	<b>7 756</b>

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 21**.

**Дебиторская задолженность**

	2011	2010
Торговая дебиторская задолженность	4	-
Расчеты с ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	337	350
<b>Валовая стоимость</b>	<b>341</b>	<b>350</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость</b>	<b>341</b>	<b>350</b>
<b>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом. Оценочный резерв по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода не формировался.

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства**

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

	Средства связи и ОПС	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	5—20	3—7	5—20	3—10
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный

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

	Средства связи и ОПС	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Валовая стоимость:					
по состоянию на 31.12.2010	2 265	7 391	2 476	6 306	18 438
по состоянию на 31.12.2011	2 265	7 391	2 060	5 967	17 683
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:					
по состоянию на 31.12.2010	813	3 073	1 524	3 804	9 214
по состоянию на 31.12.2011	1 122	3 801	1 369	3 774	10 066

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

	Средства связи и ОПС	Автотранс- спортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Балансовая стоимость					
по состоянию на 31.12.2009	1 778	3 052	1 190	3 150	9 170
Поступления	-	3 320	-	287	3 607
Выбытия	-	(951)	-	(81)	(1 032)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли/убытка	(12)	(364)	(2)	(28)	(406)
Амортизация	(314)	(739)	(236)	(826)	(2 115)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010</b>	<b>1 452</b>	<b>4 318</b>	<b>952</b>	<b>2 502</b>	<b>9 224</b>
Поступления	-	-	-	529	529
Выбытия	-	-	(33)	(81)	(114)
Амортизация	(309)	(728)	(227)	(758)	(2 022)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011</b>	<b>1 143</b>	<b>3 590</b>	<b>691</b>	<b>2 193</b>	<b>7 617</b>

**Финансовая отчетность**

**КБ «ВЕТЬ» ЗАО**

**за год, окончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы**

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	4 429	3 335
<b>Всего прочих активов</b>	<b>4 429</b>	<b>3 335</b>
<b>в т. ч. долгосрочные активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

	2011	2010
Средства клиентов	788 661	453 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 533	60 431
Прочие заемные средства	49 398	19 252
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3 768	2 955
<b>Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"</b>	<b>908 360</b>	<b>536 271</b>

• Средства клиентов

	2011	2010
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	12 658	13 078
Срочные депозиты	88 415	86 009
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	686 683	353 466
Срочные депозиты	3	-
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	902	1 080
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>788 661</b>	<b>453 633</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>5 126</b>	<b>45 859</b>

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

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлена процентная ставка 0.1% годовых (2010: 0.1%); по срочным вкладам граждан установлены следующие процентные ставки: в рублях РФ — от 3.00% до 10.50% годовых (2010: от 3.00% до 10.50% годовых), в долларах США — от 3.00% до 4.75% годовых (2010: от 2.75% до 8.50% годовых), в евро — от 2.50% до 4.75% годовых (2010: от 2.50% до 5.80% годовых).

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

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	9,03%	4,80%	4,76%	-	8,00%	6,32%	4,49%	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 21**.

- Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
Векселя	66 533	60 431
<b>Всего обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам</b>	<b>66 533</b>	<b>60 431</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>15 106</b>	<b>-</b>

Привлечения на денежных рынках путем размещения долговых ценных бумаг осуществлены под фиксированные процентные ставки. Средние эффективные ставки по выпущенным векселям, срок платежа по которым не наступил, по состоянию на отчетную дату составляют: в рублях РФ — 1,98% годовых (2010: 2,00% годовых).

- Прочие заемные средства**

	2011	2010
Субординированные займы	49 398	19 252
<b>Всего прочих заемных средств</b>	<b>49 398</b>	<b>19 252</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>49 398</b>	<b>19 252</b>

Субординированные займы привлечены под фиксированные процентные ставки. Средняя эффективная ставка по субординированным займам по состоянию на отчетную дату составляет: в рублях РФ — 1,74% годовых (2010: 2,87% годовых).

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

В периоде у Банка возникали обязательства по прочим заемным средствам перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 21**.

- Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2011	2010
Средства ликвидированных организаций	1 814	605
Финансовая аренда	843	1 153
Торговая кредиторская задолженность	763	486
Незавершенные расчеты с использованием банковских карт	249	-
Прочие начисления	99	94
Невыясненные суммы	-	489
Прочая кредиторская задолженность	-	128
<b>Всего торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>3 768</b>	<b>2 955</b>
<b>в т. ч. долгосрочные обязательства</b>	<b>207</b>	<b>769</b>

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

В составе прочих начислений отражены обязательства Банка по оплате взносов по обязательному страхованию вкладов.

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

Кредиторская задолженность по финансовой аренде в сумме представлена арендой автомобилей. Ниже в отношении финансовой аренды представлена сверка между общей суммой будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимостью:

	2011	2010
Будущие минимальные арендные платежи по договорам финансовой аренды на конец отчетного периода:		
- до 1 года	934	856
- от 1 года до 5 лет	226	1 070
- свыше 5 лет	-	-
	<b>1 160</b>	<b>1 925</b>
Будущие процентные платежи	<b>(317)</b>	<b>(773)</b>
<b>Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода</b>	<b>843</b>	<b>1 153</b>
<i>в том числе:</i>		
- до 1 года	636	383
- от 1 года до 5 лет	207	769
- свыше 5 лет	-	-

По состоянию на отчетную дату средняя эффективная ставка по обязательствам по финансовой аренде составляет 68,11% (2010: 68,11%).

Арендованные автомобили, балансовая стоимость которых представлена в составе основных средств (**Примечание 8**) фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к арендодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие финансовые обязательства**

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	18	-
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>18</b>	<b>-</b>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства**

	2011	2010
Авансы полученные и отложенные доходы	1 089	1 154
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	427	577
Начисленные вознаграждения персоналу	6	-
Другие обязательства	29	36
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>1 551</b>	<b>1 767</b>
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды**

	2011	2010
<b>Выпущенный капитал</b>		
Акционерный капитал	228 925	228 925
	<b>228 925</b>	<b>228 925</b>
<b>Капитальные резервы</b>		
Резерв, установленный российским законодательством	20 268	20 047
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(44 547)	(66 133)
	<b>(24 279)</b>	<b>(46 086)</b>
<b>Выпущенный капитал и капитальные резервы</b>	<b>204 646</b>	<b>182 839</b>

**Выпущенный капитал**

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

	Количество акций, шт.	Обычно- венные акции	Всего
По состоянию на 31.12.2009	138 700	228 925	228 925
<b>По состоянию на 31.12.2010</b>	<b>138 700</b>	<b>228 925</b>	<b>228 925</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>	<b>138 700</b>	<b>228 925</b>	<b>228 925</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 138 700 тыс. руб. (2010: 138 700 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. за акцию (2010: 1 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 39 640 тыс. руб. При этом 757 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством.

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды (продолжение)****Прочие капитальные резервы**

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

• **Резерв, установленный российским законодательством**

	2011	2010
По состоянию на начало периода	20 047	18 847
Отчисления в резерв	221	1 200
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>20 268</b>	<b>20 047</b>

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

**Дивиденды**

На дату принятия решения собранием акционеров (28.05.2012) дивиденды по обыкновенным акциям, относящиеся к отчетному периоду, составили 5 руб. на акцию (2010:нет). Общая величина заявленных дивидендов составила 694 тыс. руб. (2010: нет).

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа**

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	47 231	42 189
	<b>47 231</b>	<b>42 189</b>
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 752)	(9 359)
<b>Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38 479</b>	<b>32 830</b>
<b>Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>38 479</b>	<b>32 830</b>

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток**

	2011	2010
<b>Комиссионные доходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	24 583	15 300
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	191	26
- с иными услугами	7 159	4 831
	<u>31 933</u>	<u>20 157</u>
<b>Комиссионные расходы, связанные:</b>		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(2 185)	(1 389)
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	-	(34)
- с иными услугами	(263)	(413)
	<u>(2 448)</u>	<u>(1 836)</u>
<b>Чистый комиссионный доход/убыток</b>	<u><b>29 485</b></u>	<u><b>18 321</b></u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	26 346	31 619
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- чистый результат от погашения/выкупа	-	100
	<u><b>26 346</b></u>	<u><b>31 719</b></u>

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли, отражен процентный доход, полученный по купонным выплатам по облигациям и в виде дисконтам по учтенным векселям других банков, в размере 30 419 тыс. руб. (2010: 27 681 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций**

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	25 452	4 143
Курсовые разницы	2 377	37
	<u><b>27 829</b></u>	<u><b>4 180</b></u>

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

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 2 377 тыс. руб. (2010: 37 тыс. руб.).



**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 18 Административные расходы****Административные расходы**

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	50 057	46 349
Амортизация	2 022	2 115
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	22 011	22 290
- условная арендная плата	3 692	3 135
- платежи по субаренде	(5 937)	(4 964)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	5 374	6 939
Организационные и управленческие расходы	9 983	11 155
	<b>87 202</b>	<b>87 019</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Другие расходы	13	23
	<b>13</b>	<b>23</b>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 21**.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль****Расходы по налогам на прибыль**

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	7 737	3 180
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(2 051)	(1 274)
	<b>5 686</b>	<b>1 906</b>

**Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

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

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	27 493	(279)
Теоретический налог/(возмещение налога)	5 499	(56)
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	187	1 962
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>5 686</b>	<b>1 906</b>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:  в прочем совокупном доходе	Сальдо по состоянию на конец периода	
2011		в прибыли		
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	231	59	-	290
Прочие	776	(90)	-	686
	1 007	(31)	-	976
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(150)	150	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	(614)	351	-	(263)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 270)	1 408	-	(862)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(330)	173	-	(157)
	(3 364)	2 082	-	(1 282)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(2 357)	2 051	-	(306)
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1	230	-	231
Прочие	446	330	-	776
	447	560	-	1 007
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(2)	(148)	-	(150)
Оценочный резерв по кредитным потерям	(930)	316	-	(614)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 680)	410	-	(2 270)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(466)	136	-	(330)
	(4 078)	714	-	(3 364)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(3 631)	1 274	-	(2 357)

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

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

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах и не имел предъявленных исков со стороны судебных органов в отношении Банка.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

• **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорных обязательства капитального характера.

• **Обязательства по операционной аренде**

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

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	20 219	20 219
от 1 года до 5 лет	1 657	21 546
свыше 5 лет	-	-
	<b>21 876</b>	<b>41 765</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(3 908)	(4 466)
	<b>17 968</b>	<b>37 299</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 Условные обязательства и активы (продолжение)**

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

	2011	2010
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	48 700	6 300
Гарантии выданные	2 352	-
	<b>51 052</b>	<b>6 300</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
	<b>51 052</b>	<b>6 300</b>

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

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

**Условные активы**

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

**Финансовая отчетность****КБ «ВЕТБ» ЗАО****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны****Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

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

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	11 539	10 990
	<b>11 539</b>	<b>10 990</b>

**Операции со связанными сторонами**

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

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

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

	Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны – акционеры
<b>Операции по размещению денежных средств</b>			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	4 816	-
Размещено средств в течение периода	-	2 116	-
Возврат средств в течение периода	-	(3 472)	-
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	-	<b>3 460</b>	-
Процентный доход	-	499	-
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>			
Сальдо по состоянию на начало периода	20 000	6 994	-
Привлечено займов/вкладов в течение периода	30 000	1 191	-
Возврат займов/вкладов в течение периода	-	(2 539)	-
Прочее движение	176	1 298	2 900
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>50 176</b>	<b>6 944</b>	<b>2 900</b>
Процентный расход	585	657	-
<b>Прочие операции</b>			
Комиссионный доход	55	9	25
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	67	-	-

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны (продолжение)**

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

	Компании, осуществляющие совместный контроль или оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	-	3 503
Размещено средств в течение периода	-	2 815
Возврат средств в течение периода	-	(1 502)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	-	<b>4 816</b>
Процентный доход	-	439
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
Сальдо по состоянию на начало периода	20 000	1 767
Привлечено средств в течение периода	-	7 584
Возврат средств в течение периода	-	(2 357)
<b>Сальдо по состоянию на конец периода</b>	<b>20 000</b>	<b>6 994</b>
Процентный расход	877	1 381
<b>Прочие операции</b>		
Комиссионный доход	8	7

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 513 тыс. руб. (2010: 557 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2012—2013 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 11.81% (2010: 11.54%). Данные кредиты не имеют обеспечения.

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 События после отчетной даты**

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

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