

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

В 1994 году ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» был создан в форме Товарищества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года организационно-правовая форма Банка была изменена на открытое акционерное общество. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций на рынке ценных бумаг и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2010 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» – один из динамично развивающихся российских банков. Основными видами деятельности являются коммерческое кредитование, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, депозитарные услуги.

Банк имеет 1 филиал: Петербургский филиал ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК», 1 операционный офис: Операционный Офис Тульский ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК»

У Банка имеется два дополнительных офиса: дополнительный офис «Звездный» и дополнительный офис «Проспект Мира» (на 31 декабря 2010 года два дополнительных офиса «Звездный» и «Яузский бульвар»). Банк зарегистрирован и находится по адресу: 115432, г.Москва, ул. Трофимова, д.2/1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Средняя численность сотрудников Банка составила 121 человек в течение 2011 года и 86 человек в течение 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года акциями ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» владели следующие акционеры:

<i>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</i>	<i>%</i>
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
ООО «Компания «Трасса»	14,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаповалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

По состоянию на 31 декабря 2010 года акциями ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» владели следующие акционеры:

<i>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</i>	<i>%</i>
ООО «Компания «Трасса»	19,988
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

Конечные акционеры Банка на 31 Декабря 2011 года:

Акционеры	%
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Клюкас Анна Юрьевна	14,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаповалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

Конечные акционеры Банка на 31 Декабря 2010 года:

Акционеры	%
Киселев Василий Александрович	19,988
Клюкас Анна Юрьевна	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
ИТОГО:	100

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Несмотря на то, что мировой финансово-экономический кризис оказал негативное влияние на снижение темпов роста производства в промышленности и сельском хозяйстве России, проявившись в снижении спроса на продукцию промышленных предприятий, сокращении прибыли, росте дебиторской и кредиторской задолженности, и, соответственно, к существенному снижению доходности в финансовом секторе, в настоящее время в экономике страны и региона наблюдается преодоление последствий кризиса, в частности, рост промышленного производства, увеличение производства сельскохозяйственной продукции в хозяйствах всех категорий, увеличение объема строительных работ, рост денежных доходов населения, расширение потребительского сектора, поступательное увеличение инвестиций в основной капитал.

В регионе на протяжении последних лет наблюдается рост инвестиций в основной капитал. На это повлияла реализация важных инвестиционных проектов.

Послекризисное восстановление, принимаемые органами государственной власти антикризисные меры, а также меры по поддержке малого и среднего бизнеса, планируемый рост реальных доходов населения страны и области создает предпосылки для дальнейшего развития малого и среднего бизнеса.

Отмеченные положительные тенденции создают новые перспективы кредитования банками субъектов малого и среднего бизнеса. Инвестиции осваивают главным образом предприятия крупного и, реже, среднего бизнеса. В то же время, инвестиции по-прежнему практически недоступны субъектам малого бизнеса. Доступность кредитов для их значительной части остается относительной из-за отсутствия ликвидного залога, требования к качеству, ликвидности и стоимости которого существенным образом ужесточились в результате финансового кризиса. Как отмечено, в опросах индивидуальных предпринимателей, руководителей предприятий малого и среднего бизнеса, установлено, что основной проблемой, препятствующей их развитию, является недостаток заемных средств для расширения деятельности. Основная часть субъектов малого и среднего предпринимательства не пользуется кредитными средствами, прежде всего, из-за отсутствия необходимого обеспечения и кредитных историй. Крупные кредитные организации по-прежнему ориентированы на крупные проекты, считая малый и средний бизнес достаточно трудоемким в обслуживании, высокорискованным и относительно низкодоходным.

Между тем, перспективы финансирования малого предпринимательства остаются недооцененными.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Что касается правительственных реформ, то продолжается совершенствование налогового, валютного и банковского законодательства Российской Федерации, однако по-прежнему допускается возможность разных толкований нормативной базы, а большое количество вносимых изменений в нее создает дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Руководство банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, поэтому финансовая отчетность не включает корректировок, которые могут возникнуть в результате непредсказуемости изменений в экономических и политических сферах деятельности.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет в ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» ведется в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями МСФО. Основные корректировки относятся к Финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, Средствам в других банках, Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Кредитам и дебиторской задолженности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика, соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. В течение года Банк применял новые и пересмотренные стандарты.

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

СФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24)

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые»

Выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»

Выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» – «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию»

Выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО»

Выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

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

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19)

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27)

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9)

Первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого участия в ассоциированных организациях, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без

изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10)

Выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 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. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11)

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12)

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13)

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

Выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО

(IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 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 1 июля 2011 года 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации - передача финансовых активов»

Выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 44.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних компаний и не составляет консолидированную отчетность.

4.2. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства;
- расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая

балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

4.4. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно

балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение очень короткого времени, а именно – это деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи и есть намерение продать актив в течение короткого периода с момента приобретения, если это целесообразно, или он является частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с данными финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе «доходов за вычетом расходов по операциям с «финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4. «Обесценение финансовых активов».

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода(расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Денежные потоки, связанные с краткосрочной дебиторской задолженностью не дисконтируются.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банку финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для проверки на обесценение на совокупной основе кредиты объединяются в Банка на основе применения двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

Если банк не располагает необходимым объемом информации об уже имевших место убытках по кредитам, аналогичным по своим характеристикам кредитам в составе выделенных групп, оценить будущие потоки денежных средств в Банку кредитов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, не представляется возможным.

В этом случае для расчета убытка от обесценения в Банку кредитов со схожими характеристиками кредитного риска используются статистические методы или сложившаяся практика, которая предполагает определение убытка в процентах от амортизированной стоимости кредита. Размер процентов для определенной Банка устанавливается Банком на основании опыта других банков по сопоставимым Банком кредитов со схожими характеристиками кредитного риска.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4. «Обесценение финансовых активов».

4.12. Векселя приобретенные

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

4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в Отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в Отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в Отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в Отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Прочие операционные доходы» в Отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4. «Обесценение финансовых активов».

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, производится оценка возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.15. Амортизация

Амортизация по всем группам основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Банк основных средств	Годовая норма амортизации
Вычислительная техника	30%
Автомобили	25%
Офисная техника, Принадлежности и мебель, Кассовое оборудование	30%
Сейфы и информационная табличка	10%
Каналы связи	10%
Здания	10%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Срок полезного использования рассчитывается исходя из ожидаемого объема использования актива, его предполагаемой мощности или физической производительности с учетом предполагаемой полезности актива.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной

стоимости и любая разница между справедливой стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

При расчете накопленного процентного (дисконтного) расхода использовались следующие допущения: исходя из практики обращения векселей ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК», выпущенных в 2011 году со сроком погашения «по предъявлении, но не ранее», вероятным сроком предъявления таких векселей является период с даты выпуска до даты «не ранее»; для векселей со сроком платежа «по предъявлении» наиболее вероятным сроком обращения считается период 365 дней.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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 налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала Банка, также относятся непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2010 года: 40,3331 рубль за 1 ЕВРО) и 49,6335 рублей за 1 Фунт стерлинг (на 31 декабря 2010 года: 47,2605 рублей за 1 фунт стерлинг). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации..

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.26. Взаимозачеты

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

4.27. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике)

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в Отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.29. Отчетность по сегментам

Банк не составляет сегментной отчетности, т.к. его ценные бумаги не котируются на рынке ценных бумаг и он не находится в процессе привлечения финансирования.

4.30. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства, счета в Центральном Банке Российской Федерации и других Банках имеют следующую структуру:

	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Денежные средства в кассе	82 181	72 692
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	85 276	299 851
Корреспондентские счета в банках	232 318	61 437
- Российской Федерации	87 719	37 298
- других стран	144 599	24 139
Итого денежных средств и их эквивалентов	399 775	433 980

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают:

	2011г.	2010г.
Российские государственные облигации	-	25 648
Корпоративные облигации	282 855	17 370
Итого долговых ценных бумаг	282 855	43 018
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	43 018

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с 2013 г. по 2026 г., купонный доход от 7,65% до 9,75% в 2011 году и доходность к погашению от 6,77% до 8,97% в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2010: срок погашения 2013 год, купонный доход 14,05% в 2011 году и доходность к погашению 9,2%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года отсутствуют (на 31 декабря 2010: срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2011 году 8-8,5% и доходность к погашению 7,4%).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных (биржевых для акций – используются данные по котировкам с сайта ММВБ (<http://www.micex.ru/>) котировок на их приобретение.

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом от AA- до AA+	50 829	50 829
- с рейтингом от A- до A+	155 760	155 760
- с рейтингом ниже A	25 222	25 222
- не имеющие рейтинга	51 044	51 044
Итого текущие	282 855	282 855
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	282 855

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
-с рейтингом AAA	25 648	-	25 648
-с рейтингом от А- до А+	-	17 370	17 370
Итого текущие	25 648	17 370	43 018
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 648	17 370	43 018

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания включают:

	2011г.	2010г.
Российские государственные облигации	210 478	205 188
Муниципальные облигации	89 200	75 490
Корпоративные облигации	769 847	710 766
Итого долговых ценных бумаг	1 069 525	991 444
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	1 069 525	991 444

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (Примечание 12). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Российские государственные облигации(ОФЗ), муниципальные облигации и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 24.11.2021г., купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению 8,2%(2010г.: имеют срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2010 году 8,5% и доходность к погашению 7,4%).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле

Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 2013г. до 2021г., купонный доход от 7,75% до 16,7% в 2011 году и доходность к погашению от 8,37% до 9,96% в зависимости от выпуска (2010г.: имеют сроки погашения от 2013г. до 2020г., купонный доход от 7% до 13,5% в 2010 году и доходность к погашению от 6,96 до 11,1% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городом Москва в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 2015г., купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению 7,68% (2010: имеют срок 2015г., купонный доход в 2010 году 8% и доходность к погашению от 7,4%).

Долевые ценные бумаги за 31 декабря 2011г. отсутствуют (2010г. акции отсутствуют).

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом AAA	-	89 200	302 792	391 992
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	196 696	196 696
- с рейтингом от A- до A+	-	-	15 977	15 977
- с рейтингом ниже A	210 478	-	164 319	374 797
- не имеющие рейтинга	-	-	90 063	90 063
Итого текущие	210 478	89 200	769 847	1 069 525
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	210 478	89 200	769 847	1 069 525

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом AAA	205 188	75 490	158 064	438 742
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	206 703	206 703
- с рейтингом от A- до A+	-	-	78 402	78 402
- с рейтингом ниже A	-	-	235 124	235 124
- не имеющие рейтинга	-	-	32 473	32 473
Итого текущие	205 188	75 490	710 766	991 444
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	205 188	75 490	710 766	991 444

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской и брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Текущие кредиты и депозиты в других банках	20 004	131 765
<i>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Итого кредитов банкам</i>	<i>20 004</i>	<i>131 765</i>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты и депозиты в других банках(тыс. руб.)
Текущие и необесцененные	
- в других российских банках	20 004
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>20 004</i>
Средства в других банках до вычета резерва	20 004
Резерв под обесценение средств в других банках	-
<i>Итого средств в других банках</i>	<i>20 004</i>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты и депозиты в других банках(тыс. руб.)
Текущие и необесцененные	
- в 30 крупнейших российских банках	83 002
- в других российских банках	48 763
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<i>131 765</i>
Средства в других банках до вычета резерва	131 765
Резерв под обесценение средств в других банках	-
<i>Итого средств в других банках</i>	<i>131 765</i>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствует (2010г. также отсутствовала)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченная задолженность отсутствует.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 20 004 тысячи рублей (2010 г.: 131 765 тысяч рублей). См. Примечание 27. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24.

Крупные кредиты – кредиты, сумма которых превышает 10% собственного капитала(средств), представлены ниже в таблице:

Банк-Заемщик	Сумма кредитов	
	2011г.	2010г.
Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ»	-	83 002
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	-	-
Итого крупных кредитов	-	83 002

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность распределена следующим образом:

Классы кредитов	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Кредиты юридическим лицам	627 792	591 613
Кредиты физическим лицам	212 450	23 879
Дебиторская задолженность	461	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	840 703	615 492
Резерв под обесценение	(22 192)	(28 217)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	818 511	587 275

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	(26 465)	(1 752)	-	(28 217)
(Отчисления)/Восстановление резерва в течение года	8 674	(2 567)	(117)	5 990
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	35	-	35
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(17 791)	(4 284)	(117)	(22 192)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011	(7 152)	(255)	(7 407)
(Отчисления)/Восстановление резерва в течение года	(19 313)	(1 497)	(20 810)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(26 465)	(1 752)	(28 217)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

Классы кредитов	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Требования по договорам уступки прав требований	220	-
Требования по уплате комиссий за расчетно-кассовое и брокерское обслуживание	241	-
Итого дебиторская задолженность	461	-

Далее представлен структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отраслей	2011г.		2010г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	212 471	25,27	23 879	3,88
Строительство	210 139	25,00	39 338	6,39
Торговля и общественное питание	207 165	24,64	472 430	76,76
Производство	155 886	18,54	-	-
Операции с недвижимым имуществом	40 962	4,87	73 303	11,91
Прочие	14 080	1,68	6 542	1,06
Итого кредитов и дебиторской задолженности	840 703	100	615 492	100

На отчетную дату 31.12.2011 г. у Банка было 8 заемщиков (2010 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов на сумму свыше 10% от капитала Банка или 47 772 тысячи рублей (на 31.12.2010: 42 335 тысячи рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 474 877 тыс. руб. (2010 г.: 435 125 тысяч рублей), или 56,5% (2010 г.: 70,7%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Необеспеченные кредиты	58 642	197 182	461	256 285
Кредиты обеспеченные:	569 150	15 268	-	584 418
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	150 803	-	-	150 803
- оборудованием и транспортными средствами	2 500	268	-	2 768
- товарами в обороте	415 847	15 000	-	430 847
Итого кредитов и дебиторской задолженности	627 792	212 450	461	840 703

Ниже приведена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	13 000	35	13 035
Кредиты обеспеченные:	578 613	23 844	602 457
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	15 524	15 524
- поручительствами и банковскими гарантиями	147 730	225	147 955
- оборудованием и транспортными средствами	2 539	920	3 459
- недвижимым имуществом	-	7 175	7 175
- товарами в обороте	428 344	-	428 344
Итого кредитов и дебиторской задолженности	591 613	23 879	615 492

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
Текущие кредиты и индивидуально необесцененные	627 792	212 362	461	840 615
Итого текущих и необесцененных	627 792	212 362	461	840 615
Индивидуально обесцененные:	-	88	-	88
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	88	-	-
Итого индивидуально обесцененных	-	88	-	88
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	627 792	212 450	461	840 703
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(17 791)</i>	<i>(4 284)</i>	<i>(117)</i>	<i>(22 192)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	610 001	208 166	344	818 511

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие кредиты и индивидуально необесцененные	585 500	21 476	606 976
Пролонгированные кредиты	-	2 280	2 280
в том числе пролонгированные 1 раз	-	2 280	2 280
Итого текущих и необесцененных	585 500	23 756	609 256
Индивидуально обесцененные:	6 113	123	6 236
- с задержкой платежа менее 30 дней	39	-	39
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2500	88	2 588
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 574	-	3 574
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	35	35
Итого индивидуально обесцененных	6 113	123	6 236
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	591 613	23 879	615 492
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(26 465)</i>	<i>(1 752)</i>	<i>(28 217)</i>
Итого кредитов и дебиторской задолженности	565 148	22 127	587 275

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	88	88
Итого кредитов и дебиторской задолженности	88	88

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	35	35
Кредиты обеспеченные:	6 113	88	6201
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	88	88
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 574	-	3 574
- оборудованием и транспортными средствами	2 539	-	2 539
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 113	123	6 236

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, была определена Отделом кредитования Банка на основании внутренних документов.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (с учетом резервов) составила 818 511 тысяч рублей (2010 г.: 587 275 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имели следующую структуру:

	2011г.	2010г.
Российские государственные облигации	-	10 259
Итого долговых ценных бумаг	-	10 259
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	-	-
Итого долевых ценных бумаг	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10 259

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

На 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

На 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации федерального займа (ОФЗ): 1) срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2010 году 8%-8,5% и доходность к погашению 7,4%.

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом BBB+	10 259	10 259
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 259	10 259

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных биржевых котировок (данные по котировкам с сайта ММВБ <http://www.micex.ru/>).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают:

	2011г.	2010г.
Российские государственные облигации	9 343	-
Итого долговых ценных бумаг	9 343	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9 343	-

На 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают облигации федерального займа (ОФЗ): 1) срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению 8,2%.

На 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом BBB	9 343	9 343
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 343	9 343

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных биржевых котировок (данные по котировкам с сайта ММВБ <http://www.micex.ru/>).

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств за 2011 год представлено в следующей таблице:

	Вычисли- тельная техника	Автомобили	Офисная техника, принадлеж- ности и мебель	Сейфы и информацион- ная табличка	Каналы связи	Здание	вложения в арендованные ОС	Незавершенное строительство	ИТОГО
Стоимость на 01.01.2011г.	2 768	4 057	1 652	157	57	-	-	359 684	368 375
Накопленная амортизация	(1 824)	(1 574)	(819)	(79)	(14)	-	-	-	(4 310)
Балансовая стоимость на 01.01.2011г.	944	2 483	833	78	43			359 684	364 065
Поступления	2 711		3 345	510	-	-	-	24 166	30 732
Выбытия	-	(865)	(90)	-	-	-	-	-	(955)
Амортизационные отчисления	(520)	(420)	(386)	(14)	(6)	-	-	-	(1 346)
Балансовая стоимость на 31.12.2011г.	3 135	1 198	3 702	574	37			383 850	392 496
Стоимость на 31.12.2011г.	5 479	3 192	4 907	667	57	-	-	383 850	398 152
Накопленная амортизация	(2 344)	(1 994)	(1 205)	(93)	(20)	-	-	-	(5 656)
Балансовая стоимость на 01.01.2011г.	3 135	1 198	3 702	574	37			383 850	392 496
Поступления	3 097	-	2 584	616	1 018	-	2 386	11 815	21 516
Перевод между категориями основных средств	175	-	-	-	-	95 565	-	(95 740)	-
Выбытия	(223)	-	-	-	-	-	-	-	(223)
Амортизационные отчисления	(1 094)	(798)	(1 518)	(74)	(26)	(4 778)	(278)	-	(8 566)
Балансовая стоимость на 31.12.2011г.	5 090	400	4 768	1 116	1 029	90 787	2 108	299 925	405 223
Стоимость на 31.12.2011г.	8 528	3 192	7 491	1 283	1 075	95 565	2 386	299 925	419 445
Накопленная амортизация	(3 438)	(2 792)	(2 723)	(167)	(46)	(4 778)	(278)	-	(14 222)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений нового здания Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы имеют следующую структуру:

	2011г.	2010г.
Расчеты по конверсионным операциям	3 058	17 215
Предоплата за услуги	3 063	3 528
Остаток затрат на приобретение программных продуктов	2 514	2 204
Предоплата по незавершенному строительству	1 737	991
Требования к платежным системам	986	978
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	199	450
Прочие	401	1 013
Итого прочих активов	11 958	26 379

Анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года показал, что вся дебиторская задолженность является текущей.

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23. Операций по статьям прочих активов со связанными лицами в 2011 году и 2010 году Банк не проводил.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства банков имеют следующую структуру на 31 декабря 2011 года:

	2011г. (тыс. руб.)	2010г. (тыс. руб.)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	(23)	(28)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(33 774)
Краткосрочные депозиты других банков	-	(152 016)
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	(493 081)	(867 061)
Итого средств других банков	(493 104)	(1 052 879)

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе средств других банков отсутствуют средства Банка России (2010: 33 700 тысяч рублей были привлечены от Банка России сроком на 180 дней по ставке 7,25%).

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федерального займа (ОФЗ) стоимостью за 31.12.2011г. 219 565 тысяч рублей (2010г.: 205 188 тысяч рублей), муниципальные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 89 103 тысячи рублей (2010г.: 75 490 тысяч рублей), а также корпоративные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 237 531 тысяча рублей (2010г.: 710 766 тысяч рублей). За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в Отчете о финансовом положении Банка как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (2010г.: как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания). См. примечания 6, 9 и 26.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 493 104 тысячи рублей (2010 г.: 1 052 879 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Далее представлено описание основных полученных краткосрочных депозитов банков:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2011 год	2010 год
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	Банк	Россия	(274 202)	-
ОАО "БКС Банк"	Банк	Россия	(210 643)	-
ОАО "НОМОС-БАНК"	Банк	Россия	(8 236)	-
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	Банк	Россия	-	(180 038)
Сбербанк России ОАО	Банк	Россия	-	(357 196)
ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	Банк	Россия	-	(256 297)
ОАО "МЕТКОМБАНК"	Банк	Россия	-	(103 418)
ОАО "УРАЛСИБ"	Банк	Россия	-	(82 000)
Итого основных вложений в долевыe финансовые инструменты			(493 081)	(77 883)

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Структура средств клиентов характеризуется следующим образом:

	2011г.	2010г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	(160 244)	(2770)
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	(491 385)	(708 834)
- Срочные депозиты	(771 657)	(278 031)
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	(53 677)	(52 318)
- Срочные вклады	(644 391)	(80 422)
Итого средств клиентов	(2 121 354)	(1 122 392)

В соответствии с гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	(698 058)	32,91	(132 740)	42,3
Финансы и инвестиции	(477 753)	22,52	(236)	0,02
Предприятия торговли	(220 589)	10,4	(370 187)	32,98
Строительство, включая пр-во строительных материалов	(207 135)	9,77	(133 968)	11,94
Сельское хозяйство	(11 098)	0,52	(323)	0,03
Транспорт (услуги транспорта, торговля автотранспортными средствами)	(2 201)	0,1	(3 057)	0,27
Предприятия нефтегазовой промышленности, поставщики топлива	(563)	0,03	(5 781)	0,52
Телекоммуникации	(44)	-	(1 288)	0,11
Страхование	(4)	-	-	-
Прочее	(503 909)	23,75	(474 812)	11,83
Итого средств клиентов (общая сумма)	(2 121 354)	100	(1 122 392)	100

На 31 декабря 2011 года Банк привлек 21 клиента с остатками свыше 10 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года 15 клиентов). Общая сумма остатков этих клиентов составила 1 252 911 тысяч рублей (на 31 декабря 2010 года 822 673 тысяч рублей), или 59,06% средств клиентов (на 31 декабря 2010 года 73,3%), из них 1 178 807 тыс. рублей на текущих счетах и на счетах срочных депозитов юридических лиц и 74 104 тыс. рублей на текущих счетах и во вкладах физических лиц (на 31 декабря 2010 года на текущих счетах юридических лиц 798 430 тыс. рублей и на текущих счетах и во вкладах физических лиц 24 243 тыс. рублей).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 121 354 тысяч рублей (2010г.: 1 122 392 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Структура средств, привлеченных от размещения долговых ценных бумаг, представлена следующим образом:

	2011г.	2010г.
Векселя	(2 135)	(14 955)
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	(2 135)	(14 955)

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 27.

В течение 2011 года чистая прибыль Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 85 тысяч рублей (2010 г.: 7 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	2011г.	2010г.
Незавершенные расчеты	(3 422)	(1 422)
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	(1 118)	(139)
Кредиторская задолженность	(988)	(299)
Прочее	(604)	(206)
Итого прочих обязательств	(6 132)	(2 066)

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал сформирован взносами, осуществленными акционерами Банка в валюте Российской Федерации. Зарегистрированный и выпущенный уставный капитал на 31.12.2011г. составил 320 000 тыс. рублей или 6 400 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 50 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011г.			2010г.		
	Кол-во акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма скорректиро- ванная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма скорректиро- ванная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	6400000	50	350 709	6400000	50	350 709
Итого уставный капитал	6400000	50	350 709	6400000	50	350 709

Привилегированные акции Банком не эмитировались. В 2011, 2010 годах эмиссии акций не проводились.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход был получен Банком в августе 2003 года и составил 31916 тыс. рублей.

17. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Примечание	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	841	3 171
Переоценка	918	(1 054)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	(1 276)
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	1 759	841

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение.

В течение 2011 года фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на сумму переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 918 тысяч рублей (2010г.: увеличился на 1 054 тысячи рублей).

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Чистые процентные доходы включают:

	2011г.	2010г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	94 840	86 380
Корреспондентские счета в других банках	964	744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	810	1 044
Средства в других банках	161	674
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 775	88 842
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 004	46 265
Итого процентных доходов	179 779	135 107
Процентные расходы		
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	(42 666)	(10 899)
Срочные депозиты юридических лиц	(24 122)	(20 155)

Срочные вклады физических лиц	(15 464)	(9 939)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(1 976)	(2 458)
Срочные депозиты банков	(1 857)	(7 098)
Прочие заемные средства	(1 776)	(405)
Средства, привлеченные от Банка России	(683)	(1 625)
Текущие (расчетные) счета	(148)	(162)
<i>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(88 692)</i>	<i>(52 741)</i>
Итого процентных расходов	(88 692)	(52 741)
Чистые процентные доходы	91 087	82 366

Анализ доходов и расходов Банка показал их рост в 2011 году по сравнению с 2010 годом. В 2011 году рост доходов более чем на 30% по сравнению с 2010 годом связан в основном с увеличением процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Доход по средствам в других банках представляет собой проценты по срочным кредитам. Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой начисленный купонный доход по облигациям. Процентный расход по долговым ценным бумагам включает в себя уплаченные и начисленные проценты по выпущенным собственным векселям.

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы представлены в следующей таблице:

	2011г.	2010г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 392	23 200
Комиссия по кассовым операциям	11 647	2 695
Комиссия за предоставление кредитов	3 442	1 079
Комиссия за инкассацию	2 001	1 443
Комиссия за выдачу банковских гарантий и поручительств	1 518	3 808
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	396	186
Прочие	3 182	3 260
Итого комиссионных доходов	32 578	35 671
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(7 571)	(8 387)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 017)	(788)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(923)	-
Прочее	(602)	(315)
Итого комиссионных расходов	(10 113)	(9 490)
Чистый комиссионный доход	22 465	26 181

Анализ комиссионных доходов и расходов Банка показал их снижение в 2011 году по сравнению с 2010 годом.

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Операционные доходы представлены в следующей таблице:

	Примечание	2011г.	2010г.
Доход от погашения и реализации прав требования		23 773	-
За ведение счета		2 757	2 326
Штрафы, полученные по кредитным операциям		242	384
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами		85	7
Доход от сдачи имущества в аренду		45	-
Прочие		114	215
Итого операционных доходов		27 016	2 932

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		За 2011 год
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		Итого
Российские государственные облигации	(20 663)	(20 663)
Муниципальные ценные бумаги	(1 306)	(1 306)
Корпоративные облигации	(16 930)	(16 930)
Долевые ценные бумаги	104	104
- имеющие котировку	104	104
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38 795)	(38 795)

		За 2010 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		Итого
Муниципальные ценные бумаги	3 408	3 408
Корпоративные облигации	(592)	(592)
Российские государственные облигации	7 142	7 142
Долевые ценные бумаги	481	481
- имеющие котировку	481	481
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 439	10 439

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены в следующей таблице:

	Примечание	2011г.	2010г.
Затраты на персонал, из них:		(71 374)	(50 397)
Заработная плата		(58 438)	(43 450)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(13 941)	(9 202)
Административные расходы, в т.ч.		(12 613)	(13 393)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(6 504)	(8 404)
Амортизация основных средств	10	(8 789)	(1 850)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(5 920)	(2 689)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(4 808)	(1 780)
Реклама и маркетинг		(1 082)	(273)
Прочие (не более 10% от общей суммы расходов)		(1 915)	(968)
Итого операционных расходов		(120 442)	(80 552)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 5 867 тысяч рублей (2010г.: 6 620 тысяч рублей).

23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011г.	2010г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 465	2 986
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	(1 375)	1 375
- С влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	7 090	4 361

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%, так же как и в 2010 году. Ставка налога по полученному купонному доходу по ценным бумагам Российской Федерации и по муниципальным ценным бумагам составляла в 2011 году и в 2010 году 15% по Облигациям Федерального займа.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим:

	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(13 881)	15 101
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	-	3 020
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не увеличивающие налоговую базу	(57)	(15)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	57	72
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	3 756	1 284
За вычетом не отраженных в отчетности изменений в сумме чистых отложенных налоговых активов	3 334	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	7 090	4 361

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления

финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.:15%).

Необходимо отметить, что вероятность возмещения отложенного налогового актива из бюджета крайне мала, поэтому отложенный налоговый актив, полученный в 2011 году, не был отражен в отчете о прибылях убытках и отчете о прочих компонентах совокупного дохода.

Далее представлены данные о налоговом воздействии временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу в 2011 году.

	31 декабря 2010 года	(Отнесено) восстановлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 046)	(2 414)	-	(3 460)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(96)	(385)	-	(481)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 522)	9 249	-	7 727
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2	-	573	575
Наращенные доходы (расходы)	61	(31)	-	(30)
Прочее	1 228	(1 650)	-	(422)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1373)	4 709	573	3 909
За вычетом непризнанного отложенного актива (обязательства)	(2)	(3 334)	(573)	(3 909)
Признанный отложенный налоговый актив	0	-	-	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 375)	1375	-	0
Чистое отложенное налоговый актив (обязательство)	(1 375)	1 375	-	0

Далее представлены данные о налоговом воздействии временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу в 2010 году.

	31 декабря 2010 года	(Отнесено) восстановлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	202	(1 248)	-	(1 046)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12)	(84)	-	(96)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511	(2 033)	-	(1 522)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	109	-	(107)	2
Наращенные доходы (расходы)	13	48	-	61
Прочее	(215)	1 443	-	1 228
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	608	(1 874)	(107)	(1373)
Признанный отложенный налоговый актив	0			0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0			(1 375)
Чистое отложенное налоговое (обязательство)	0			(1 375)

24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основная деятельность Банка по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации (перераспределению, диверсификации и т.п.).

Банком реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне бэк-офис осуществляет текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляют специализированные подразделения, на которые возложен контроль рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В соответствии со стратегическими задачами, в Банке функционирует и совершенствуется комплексная система управления всеми существенными видами рисков. Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Кредитный риск.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;

- сократить в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снизить рискованность кредитного портфеля Банка и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

Методы управления кредитным риском

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Оценка кредитного риска

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка

Методика оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения.

Классификация Банком ссуд и оценка финансового состояния заемщиков производится Банком согласно внутренним положениям и методикам Банка.

Второй метод оценки кредитного портфельного риска – **коэффициентный**. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать установленным нормативным критериям, а другие – нет, выделяется обобщающий показатель определения уровня риска.

Мониторинг кредитного риска

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с внутрибанковскими положениями.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник ОУРЛ.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе. В случае превышения в отчетном периоде показателя кредитного риска установленного для него лимита, сотрудник ОУРЛ незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых

финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинге финансового состояния контрагента.

Информационная система

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основопологающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Сотрудник ОУРЛ производит оценку кредитного риска и формирует аналитическую отчетность.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Регулирование кредитного риска

Основным направлением регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения; в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между такими категориями заемщиков, как: большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды. Банк выдает в основном обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей, которые осуществляются по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется

повышением доходов от другой группы, которые помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избежать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем **установления лимитов кредитования** и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды. При минимизации рисков экономическим нормативам, определенными Инструкцией ЦБ РФ отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является **резервирование**. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от не возврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Политика по управлению кредитными рисками рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Рыночные риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- конфликт интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Этапы и методы управления рыночным риском

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Мониторинг рыночного риска.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

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

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; недопущения несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации; формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в неделю.

По валютному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк;
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка системы лимитов;
- оформление требований по письменному одобрению Советом директоров Банка сделок, превышающих указанные лимиты,
- разработку и внедрение схемы разделения обязанностей между служащими и подразделениями Банка по заключению сделок на валютном рынке с последующим ее утверждение органами управления Банка;

По процентному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
- анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на

предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

Контроль и минимизация рыночного риска

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка

Второй уровень. Отдел управления рисками и лимитами

Третий уровень (высший). Правление Банка

Исключительный уровень. Совет директоров Банка

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

Если бы на 31 декабря 2011 года рыночная цена финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости была на 5 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 670 тыс. рублей (2010 г.: прибыль на 3 852 тысячи рублей больше) больше в результате увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5 тысяч рублей (2010г.: на 5 тысяч рублей больше) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных, как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы рыночная цена финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости была на 5% ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 670 тыс. рублей (2010 г.: прибыль на 3 852 тысячи рублей меньше) меньше в результате снижения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 5 тысяч рублей (2010г.: на 5 тысяч рублей меньше) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

На 31 Декабря 2011г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	255 176	144 599	-	399 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 609	-	-	38 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	-	-	282 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 069 525	-	-	1 069 525
Средства в других банках	20 004	-	-	20 004
Кредиты и дебиторская задолженность	795 577	13 504	9 430	818 511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 343	-	-	9 343
Прочие активы	11 922	-	36	11 958
Текущие требования по налогу на прибыль	2 166	-	-	2 166
Основные средства	405 223	-	-	405 223
Итого активов	2 890 400	158 103	9 466	3 057 969
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	(493 081)	(23)	-	(493 104)
Средства клиентов	(2 098 938)	(2 983)	(19 433)	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 135)	-	-	(2 135)
Прочие обязательства	(5 897)	-	(235)	(6 132)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(975)	-	-	(975)
Итого обязательств	(2 601 026)	(3 006)	(19 668)	(2 623 700)
Чистая балансовая позиция	289 374	155 097	(10 202)	434 269
Чистая внебалансовая позиция - Обязательства кредитного характера	(261 984)	-	-	(261 984)

На 31 Декабря 2010г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	409 841	24 139	-	433 980
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 073	-	-	8 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 018			43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	991 444	-	-	991 444
Средства в других банках	131 765	-	-	131 765
Кредиты и дебиторская задолженность	587 229	-	46	587 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 259	-	-	10 259
Прочие активы	26 373	-	6	26 379
Текущие требования по налогу на прибыль	785	-	-	785
Основные средства	392 496	-	-	392 496
Итого активов	2 601 283	24 139	52	2 625 474
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	(1 052 851)	-	(28)	(1 052 879)
Средства клиентов	(1 103 335)	(77)	(18 980)	(1 122 392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 955)	-	-	(14 955)
Прочие обязательства	(2 066)	-	-	(2 066)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(690)	-	-	(690)
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	(1 375)	-	-	(1 375)
Итого обязательств	(2 175 272)	(77)	(19 008)	(2 194 357)
Чистая балансовая позиция	426 011	24 062	(18 956)	431 117
Чистая внебалансовая позиция - Обязательства кредитного характера	(199 615)	-	-	(199 615)

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, а Отдел рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

а) По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);

- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;

- открытая валютная позиция;

- балансирующая позиция в российских рублях.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются начальником отдела валютных операций и начальником отдела отчетности, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска в соответствии с настоящим Положением, и доводятся до сведения Председателя Правления Банка в виде отчета об открытых валютных позициях.

При формировании отчета об открытых валютных позициях рассчитываются:

- балансовая позиция;
- позиция «спот»;
- срочная позиция;
- опционная позиция;
- позиция по гарантиям, поручительствам и аккредитивам.

Ответственность за правильность составления и своевременность представления отчета по открытой валютной позиции, также за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет начальник отдела отчетности.

Текущие валютные риски курсов определяются статистическими методами. Соответственно оценка рисков такого рода производится с помощью оценок волатильности. В качестве оценки используется простая волатильность и предположение о нормальности распределения. При моделировании отдельного движения рынка для расчета случайной составляющей согласно выбранным вероятностям выбирается одно из этих распределений.

Возможность оценки риска девальвации существенно зависит от того, в какой форме она происходит. Снижение руководством страны фиксированного курса может предсказано заранее, стихийная девальвация, вызванная неспособностью регулирующих органов поддержать курс, сложно поддается оценке.

Хотя девальвация вызывается макроэкономическими факторами, непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран или валютным корзинам.

В Банке существует Система контроля и управления валютным риском, которая включает в себя следующие положения

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет Казначейство.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение Отделом валютных операций временного графика принятия клиентских заявок к исполнению и передача их в Казначейство;
- своевременное информирование Казначейства Кассой и Отделом валютных операций обо всех наличных конверсионных операциях;
- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения Казначейством балансирующих сделок;
- соблюдения Отделом валютных операций лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;
- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;
- постоянный контроль сотрудниками Отдела валютных операций за ведением открытых валютных позиций;
- соблюдение функций агента валютного контроля;
- своевременное закрытие валютной позиции;

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- Уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;
- Уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, осуществляют хеджирование (страхование) валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

- Отдел отчетности Банка ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. ОУРЛ:

- мониторинг состояния и анализ валютного риска;

- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга валютного риска;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- утверждение предельных значений оценки валютного риска.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Сотрудник ОУРЛ производит оценку валютного риска и формирует следующую аналитическую отчетность:

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена ежедневная периодичность (частота) движения информационного потока.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

31 Декабря 2011г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Рубли	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов Соединенного королевства	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	237 142	79 909	81 578	1 146	399 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 609	-	-	-	38 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	-	-	-	282 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 069 525	-	-	-	1 069 525
Средства в других банках	20 004	-	-	-	20 004

Кредиты и дебиторская задолженность	778 271	35 644	4 596		818 511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 343	-	-	-	9 343
Итого активов	2 435 749	115 553	86 174	1 146	2 638 622
<i>Обязательства</i>					
Средства других банков	(493 098)	(6)	-	-	(493 104)
Средства клиентов	(1 832 172)	(148 942)	(131 086)	(9 154)	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 135)	-	-	-	(2 135)
Итого обязательств	(2 327 405)	(148 948)	(131 086)	(9 154)	(2 616 593)
<i>Чистая балансовая позиция за 31 Декабря 2011 года</i>	<i>108 344</i>	<i>(33 395)</i>	<i>(44 912)</i>	<i>(8 008)</i>	<i>22 029</i>
<i>Чистая внебалансовая позиция - Обязательства кредитного характера</i>	<i>(261 984)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(261 984)</i>

31 Декабря 2010г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Рубли	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов Соединенного королевства	Итого
<i>Активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	402 556	5 641	23 347	2 436	433 980
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 073	-	-	-	8 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 018	-	-	-	43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	991 444	-	-	-	991 444
Средства в других банках	-	91 432	40 333	-	131 765
Кредиты и дебиторская задолженность	585 086	-	2 189	-	587 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 259	-	-	-	10 259
Итого активов	2 040 436	97 073	65 869	2 436	2 205 814
<i>Обязательства</i>					
Средства других банков	(1 052 873)	(6)	-	-	(1 052 879)
Средства клиентов	(841 102)	(195 214)	(85 243)	(865)	(1 122 424)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 955)	-	-	-	(14 955)
Итого обязательств	(1 908 898)	(195 220)	(85 243)	(865)	(2 190 226)
<i>Чистая балансовая позиция за 31 Декабря 2011 года</i>	<i>131 538</i>	<i>(98 147)</i>	<i>(19 374)</i>	<i>1 571</i>	<i>15 588</i>
<i>Чистая внебалансовая позиция - Обязательства кредитного характера</i>	<i>(199 615)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(199 615)</i>

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2011 год	2010 год
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Укрепление доллара США на 5%	1 783	(4 907)
Ослабление доллара США на 5%	(1 783)	4 907
Укрепление евро на 5%	1 442	(969)
Ослабление евро на 5%	(1 442)	969
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	383	79
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	(383)	(79)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, притом что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2011 года	Средний уровень риска в течение 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Укрепление доллара США на 5%	135	(428)
Ослабление доллара США на 5%	(135)	428
Укрепление евро на 5%	(539)	(42)
Ослабление евро на 5%	539	42
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	(131)	67
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	131	(67)

Риск изменения процентных ставок

Правила и процедуры управления процентным риском включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску. Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления процентным риском (в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности кредитной организации).

Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Управление активами ограничивается требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и ценовой конкуренцией со стороны других банков, которая ограничивает свободу Банка в выборе цены кредита. Управление обязательствами может быть ограничено выбором и размером долговых инструментов, которые Банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков и небанковских кредитных организаций за имеющиеся средства.

Методы измерения процентного риска

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Используемый в Банке метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам, а также пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментом, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам утверждаются на текущий год и

подлежат пересмотру в случае изменения рыночных процентных ставок и рыночной доходности финансовых инструментов.

Для измерения процентного риска Банком используется метод гэп-анализа.

Принципы управления гэпом (разрывом)

В Банке разработаны следующие принципы управления гэпом:

1. поддержка диверсифицированного по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфеля активов. Кроме того, выбирать как можно больше кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать на рынке;
2. разработка специальных планов операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода делового цикла, т.е. решить, что делать с разными активами и пассивами при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок.

Ограничение процентного риска

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций и (или) портфелей финансовых инструментов и (или) подразделений Банка.

Кроме того, устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждаемый Советом директоров Банка.

Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на ПОСТОЯННОЙ основе.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка. В случае превышения установленных лимитов, могут быть предусмотрены ограничение (прекращение) соответствующих операций.

Система отчетов и мониторинга процентного риска

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке предусмотрена система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка политики в области процентного риска.

Отчет составляется отделом управления рисками и лимитами на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

Отчет составляется для Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка и при необходимости для отдельных уполномоченных сотрудников Банка.

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов, осуществляется мониторинг операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 Декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 841 997	309 795	145 949	340 881	-	2 638 622
Итого финансовых обязательств	(1 710 622)	(226 935)	(500 674)	(178 362)	-	(2 616 593)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	131 375	82 860	(354 725)	162 519	-	22 029
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	1 617 613	291 344	283 104	13 753	-	2 205 814
Итого финансовых обязательств	(1 988 732)	(97 529)	(34 392)	(69 573)	-	(2 190 226)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(371 119)	193 815	248 712	(55 820)	-	15 588

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 248 тыс. рублей (2010 г.: на 975 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 248 тыс. рублей (2010 г.: на 975 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,66%	-	-	-	10,4%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8,31%	-	-	-	8,34%	-	-	-
Средства в других банках	5%	-	-	-	-	0,06%	0,1%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,39%	12,5%	14%	-	14,94%	-	16%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	8%	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	7,21%	-	-	-	4,48%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные	2,5%	0,10%	0,10%	-	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
- срочные депозиты	9,65%	8,44%	8,35%	-	9,7%	11,47%	4,84%	5,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,84%	-	-	-	14%	-	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от различных подразделений Банка незамедлительно передается в Отдел управления рисками и лимитами;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Методы управления ликвидностью

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- метод оценки риска потери ликвидности.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Положения именуются как нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Сотрудник Отдела управления рисками и лимитами ежедневно получает из отдела отчетности Банка данные расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием автоматизированной банковской системы.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 56,8% (2010 г.: 63,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 107,1% (2010 г.: 65,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 50,2% (2010 г.: 2,0%).

В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, сотрудник Отдела управления рисками и лимитами незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).

Сотрудник Отдела управления рисками и лимитами с использованием информационной базы данных банка по рискам анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 50%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 1 позицию (%), сотрудник Отдела управления рисками и лимитами выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка и Правление Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке. Сотрудник Отдела отчетности Банка ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме с использованием информационной базы данных Банка. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от "до востребования" до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком "минус".

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения Банком, с учетом внешних и внутренних факторов, определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по управлению ликвидностью, изложенные в главе 6 настоящего Положения.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

Метод оценки риска потери ликвидности

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на основе показателей ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности Банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее – группа показателей оценки ликвидности).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности в Банке.

Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной базы данных банка по рискам, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),

- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

На основании полученных сведений сотрудник Отдела управления рисками и лимитами производит анализ ликвидности и формирует аналитическую отчетность.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(493 104)	-	-	-	-	(493 104)
Средства клиентов	(1 217 518)	(224 800)	(500 674)	(123 362)	(55 000)	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 135)	-	-	-	(2 135)
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде	(517)	(2 582)	(2 486)	(9 063)	-	(14 648)
Выданные гарантии	-	(71 763)	(51 769)	-	-	(123 532)
Неиспользованные кредитные линии	(22 393)	(109 017)	(119 849)	(10 725)	-	(261 984)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(1 733 532)	(410 297)	(674 778)	(143 150)	(55 000)	(3 016 757)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(1 019 105)	(33 774)	-	-	-	(1 052 879)
Средства клиентов	(969 204)	(50 150)	(33 465)	(69 573)	-	(1 122 392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(423)	(13 605)	(927)	-	-	(14 955)
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде	(788)	(1 988)	(810)	-	-	(3 586)
Выданные гарантии	(64 264)	(55 238)	(870)	(67 826)	-	(188 198)
Неиспользованные кредитные линии	-	(3 973)	(6 324)	(1 119)	-	(11 416)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(2 053 784)	(158 728)	(42 396)	(138 518)	-	(2 393 426)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты, если иное не оговорено в договоре депозитного счета.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	399 775	-	-	-	-	399 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	38 609	38 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	-	-	-	-	282 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 069 525	-	-	-	-	1 069 525
Средства в других банках	20 004	-	-	-	-	20 004
Кредиты и дебиторская задолженность	21 886	309 795	145 949	340 881	-	818 511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 343	-	-	-	-	9 343
Итого активов	1 803 388	309 795	145 949	340 881	38 609	2 638 622
Обязательства						
Средства других банков	(493 104)	-	-	-	-	(493 104)
Средства клиентов	(1 217 518)	(224 800)	(500 674)	(178 362)	-	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 135)	-	-	-	(2 135)
Итого обязательств	(1 710 622)	(226 935)	(500 674)	(178 362)	-	(2 616 593)
<i>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года</i>	<i>92 766</i>	<i>82 860</i>	<i>(354 725)</i>	<i>162 519</i>	<i>38 609</i>	<i>22 029</i>
<i>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</i>	<i>92 766</i>	<i>175 626</i>	<i>(179 099)</i>	<i>(16 580)</i>	<i>22 029</i>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	433 980	-	-	-	-	433 980
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	8 073	8 073
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 018	-	-	-	-	43 018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	991 444	-	-	-	-	991 444
Средства в других банках	131 765	-	-	-	-	131 765
Кредиты и дебиторская задолженность	9 333	291 344	272 845	13 753	-	587 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 259	-	-	10 259
Итого активов	1 609 540	291 344	283 104	13 753	8 073	2 205 814

Обязательства						
Средства других банков	(1 019 105)	(33 774)	-	-	-	(1 052 879)
Средства клиентов	(969 204)	(50 150)	(33 465)	(69 573)	-	(1 122 392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(423)	(13 605)	(927)	-	-	(14 955)
Итого обязательств	(1 988 732)	(97 529)	(34 392)	(69 573)	-	(2 190 226)
<i>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2010 года</i>	<i>(379 192)</i>	<i>193 815</i>	<i>248 712</i>	<i>(55 820)</i>	<i>8 073</i>	<i>15 588</i>
<i>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</i>	<i>(379 192)</i>	<i>(185 377)</i>	<i>63 335</i>	<i>7 515</i>	<i>15 588</i>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как средства "с неопределенным сроком", так как существуют ограничения на возврат этих средств, и у Банка отсутствует возможность контролировать размер данных резервов, так как он зависит от суммы средств клиентов на их счетах, а также суммы привлеченных депозитов и выпущенных ценных бумаг и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на ликвидность Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Операционный риск

Целью управления Операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление Операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня Операционного риска;
- постоянного наблюдения за Операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне Операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления Операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере Операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) Операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления Операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения Операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Подходы к оценке операционного риска

Совет Директоров Банка ответственен за обеспечение своевременного выявления и оценку тех факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение целей Банка.

Это относится ко всем видам риска, которым подвержен Банк. Для этого разрабатываются внутренние положения, которые определяют общие принципы методики управления рисками, устанавливают необходимые лимиты и ограничения.

Совет Директоров Банка гарантирует постоянную оценку рисков, влияющих на достижение цели и реализацию стратегии развития Банка.

Все разнообразные подходы к идентификации, количественной оценке, анализу и управлению операционными рисками можно условно разбить на «Нисходящие» и «Восходящие».

«Нисходящие» модели рассматривают операционный риск «сверху-вниз», с точки зрения конечных результатов деятельности, т.е. последствий, к которым приводит операционный риск (например, общая сумма убытка в результате сбоя информационных систем или ошибок персонала). Полученные результаты используются для адекватного распределения капитала между подразделениями в качестве резерва под такие потери.

«Восходящие» модели разрабатываются «снизу - вверх», с точки зрения подразделений или бизнес-процесса. Основное внимание уделяется причинам возникновения Операционных рисков, которые могут привести к негативным последствиям.

Выявление операционного риска

Выявление Операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления Операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в Отдел управления рисками и лимитами. Полученные данные сотрудник Отдела управления рисками и лимитами вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел управления рисками и лимитами.

Система контроля

Контроль за Операционным риском производится Отделом управления рисками и лимитами на основе данных предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Основанополагающими принципами контроля являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),

- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем Направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Мониторинг операционного риска

В целях предупреждения возможности повышения уровня Операционного риска Банк проводит мониторинг Операционного риска.

В целях мониторинга Операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем Операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня Операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (увольнившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- соотношение размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка Операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов Операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов Операционного риска незамедлительно информируют об этом Отдела рисков и лимитов Банка.

Минимизация операционного риска

Минимизация Операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации Операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов Операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации Операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- Ограничение и/или принятие риска.
- Контроль.
- Система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.
- Информирование руководства и составление управленческой отчетности.
- Развитие технологий.
- Методы кадровой политики.
- Обеспечение безопасности.

Обеспечение информационной безопасности осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами, определяющими правила и процедуры функционирования систем (информационных, технических и др.) и порядок распределения прав доступа пользователей у осуществлению операций в банковских программных комплексах

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

Последствиями правового риска считаются штрафы, административно- и гражданско-правовые санкции, в ряде случаев наступление уголовной ответственности, применимые к его сотрудникам Банка или к самому Банку. В результате применения таких последствий у Банка может оказаться опороченной репутация, произойти ограничение возможностей для расширения и развития своей профессиональной деятельности, а также потеря контроля за исполнением контрактов.

Под сферу действия правового риска подпадает вся система действующего законодательства, многообразие этических норм и договорных обязательств, а также общепринятых принципов поведения и обычаев делового оборота в банковской сфере.

Из состава правового риска можно выделить риск неправомерных или некомпетентных решений, который возникает при превышении своих полномочий лицами, входящими в состав руководящих органов Банка, а также при невыполнении сотрудниками Банка функций, возложенных на них локальными нормативными документами, при несоблюдении вышеназванными лицами правил и норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей, иностранной валюты и пр.). Данный риск возникает посредством хищения ценностей, проведения сделок и операций, наносящих ущерб Банку, сокрытие таких операций, вовлечение Банка в коммерческую деятельность с криминальной сферой экономики.

Возникновение правового риска может быть обусловлено множеством факторов, вызываемых внешними и внутренними причинами

Управление правовыми рисками

Основные действия по управлению правовыми рисками:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства;
- использование процедур, предусмотренных законодательством о банковской и коммерческой тайне, касающихся неразглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключении в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиентов;
- контроль (в том числе со стороны Юридического отдела) проводимый за соответствием банковских операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативно-правовым актам и внутренним документам Банка, носящим локальный характер.
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (согласование условий договоров на преддоговорном этапе, в том числе согласование таких условий с Юридическим отделом Банка, осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания);
- разграничение полномочий руководителей и других сотрудников Банка при выполнении ими возложенных на них функций;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, нормативным правовым актам Российской Федерации и международным договорам, а также за правильностью толкования нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов Банка;
- организация постоянного контроля за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- другие действия по управлению правовыми рисками.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 477 724 тысячи рублей (2010 год: 423 354 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Основной капитал	422 724	410 224
Дополнительный капитал	55 000	13 130
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	477 724	423 354

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение.

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 данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Активы, находящиеся на хранении.

В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка на счетах номинального держателя находятся 203 505 091 штук ценных бумаг клиентов (на 31 декабря 2010 года 3 061 612 штук). Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

Обязательства по операционной аренде.

В ходе своей деятельности банк вступает в договорные отношения по аренде офисных помещений. Суммы минимальных будущих платежей по договорам операционной аренды представлены в следующей таблице:

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	3 075	3 586
От 1 года до 5 лет	11 573	-
Итого обязательств по операционной аренде	14 648	3 586

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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 понесения 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	138 452	11 417
Выданные банковские гарантии	123 532	188 198
Итого обязательств кредитного характера	261 984	199 615

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2011 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год существенно не изменилась (2010г.: так же существенно не изменилась).

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 261 984 тысячи рублей (2010 г.: 199 615 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011 год	2010 год
Рубли	261 984	199 615
ИТОГО	261 984	199 615

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

		2011 год		2010 год	
	Примечание	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6, 12	1 069 525	960 671	991 444	867 061
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж, переданные без прекращения признания	9	9 343	8 236	-	-
Основные средства	10	-	-	74 000	-
Итого		1 078 868	968 907	1 065 444	867 061

Кроме того, обязательные резервы на сумму 38 609 тысячи рублей (2010 г.: 8 073 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие

развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Поэтому хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство и использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 46 994 тысячи рублей (2010 г.: доход 9 562 тысячи рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Кроме того в данные средства вошли векселя, приобретенные непосредственно у банка-эмитента. Справедливая стоимость этих векселей была рассчитана на основании внешних независимых рыночных котировок.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8.

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Инструменты с плавающей процентной ставкой у Банка отсутствуют.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		5	0,05-0,1
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		11,5-24	14-30
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		9-20	14-24

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1% до 12,5% в год (2010 г.: от 0,1% до 17,5% в год). Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2011 % в год	2010 % в год
Средства других банков	12		
Средства, привлеченные от Банка России		-	7,25
Краткосрочные депозиты других банков		-	3,5-4
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		6-7,4	4,25-5,5
Средства клиентов	13		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		3	2
Срочные депозиты прочих юридических лиц		3-10	4-11,5
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц		0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц		4-12,5	2-17,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	14		
Векселя		9,5-10	5-14

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Финансовые активы				
Денежные средства				
Наличные средства	-	82 181	82 181	82 181
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	85 276	85 276	85 276
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”	-	232 318	232 318	232 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Корпоративные облигации	282 855	-	282 855	282 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	210 478	-	210 478	210 478
Муниципальные облигации	89 200	-	89 200	89 200
Корпоративные облигации	769 847	-	769 847	769 847
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	20 004	20 004	20 004
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	610 001	610 001	610 001
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	208 166	208 166	208 166
Дебиторская задолженность	-	344	344	344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	9 343	-	9343	9343
Итого финансовых активов	1 361 723	1 238 290	2 600 013	2 600 013
Финансовые обязательства				
Средства банков				
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков	-	(23)	(23)	(23)
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	(493 081)	(493 081)	(493 081)
Средства клиентов				
Текущие(расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	(160 244)	(160 244)	(160 244)
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	(491 385)	(491 385)	(491 385)
Срочные депозиты счета прочих юридических лиц	-	(771 657)	(771 657)	(771 657)
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	(53 677)	(53 677)	(53 677)
Срочные вклады физических лиц	-	(644 391)	(644 391)	(644 391)
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	-	(2 135)	(2 135)	(2 135)
Итого финансовых обязательств	-	(2 616 593)	(2 616 593)	(2 616 593)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Финансовые активы				
Денежные средства				
Наличные средства	-	72 692	72 692	72 692
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	299 851	299 851	299 851
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”	-	61 437	61 437	61 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	25 648	-	25 648	25 648
Корпоративные облигации	17 370	-	17 370	17 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	205 188	-	230 836	230 836
Муниципальные облигации	75 490	-	75 490	75 490
Корпоративные облигации	710 766	-	728 136	728 136
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках		131 765	131 765	131 765
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	565 148	565 148	565 148
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	22 127	22 127	22 127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	10259	-	10259	10259
Итого финансовых активов	1 044 721	1 153 020	2 197 741	2 197 741
Финансовые обязательства				
Средства банков				
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” других банков	-	(28)	(28)	(28)
Краткосрочные депозиты других банков	-	(185 790)	(185 790)	(185 790)
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	(867 061)	(867 061)	(867 061)
Средства клиентов				
Текущие(расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	(2 770)	(2 770)	(2 770)
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	(708 834)	(708 834)	(708 834)
Срочные депозиты счета прочих юридических лиц	-	(278 031)	(278 031)	(278 031)
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	(52 318)	(52 318)	(52 318)
Срочные вклады физических лиц	-	(80 422)	(80 422)	(80 422)
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	-	(14 955)	(14 955)	(14 955)
Итого финансовых обязательств	-	(2 190 209)	(2 190 209)	(2 190 209)

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 19% - 20%)	5 973	21 345
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1% - 11,9%)	26 200	9 489

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	835	1 655
Процентные расходы	3 328	94
Комиссионные доходы	139	314

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 758	63 290
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 044	46 395

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 20%)	2 259	4 450
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1% - 12%)	26 299	386

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	452	117
Процентные расходы	1 660	78
Комиссионные доходы	81	95