

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОФРИНО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: ООО "АЛЕМАЖ", ООО "СТЕК-Т", ООО "ЭЛБИН-М", ООО "СИАН-М", ООО "МЕКОН-М"

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 19.05.2006 г. номер 2972.
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная 26.02.2007 г. номер 3638.
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная 26.02.2007 г. номер 3639.
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выданная 26.02.2007 г. номер 3640.

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».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 12.12.2005 г. номер 941.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Совет директоров Банка возглавляет Пархаев Евгений Алексеевич

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2011 году составило 198 человек (2010 г.: 234 человек). По состоянию за 31 декабря 2011 число сотрудников составило 234 человек (2010 г.: 203 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 32 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

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. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

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 стандартов и интерпретаций, 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 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход 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 стандартов и интерпретаций 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.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- 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, а также 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;
- 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.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется 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, их балансовая стоимость корректируется до 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 группы 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 долевыми инструментами, 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на 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

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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений 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 возникновения 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 признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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 ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия 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 за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных 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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; Банк 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 ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она 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 она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. 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.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России 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.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, 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 отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

4.8 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. 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 консолидированном 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 4.3 Обесценение финансовых активов

4.9 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные 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;
 - в) 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.
- Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости 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. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.
- 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных 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 ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

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 группе 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 обесценение кредитного портфеля. 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.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общезкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе 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».

4.10 Векселя приобретенные

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

4.11 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, 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.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку 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 совершения.

4.12 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания и сооружения	2.00
Оборудование	25
компьютерная техника	25.00
транспортные средства	20.00
мебель	20.00
улучшения арендованного имущества	в течение срока действия договора аренды

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 необходимость 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 прекращается с прекращением его признания.

4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

4.14 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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.16 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 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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.

4.17 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 их первоначальной 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.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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 (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19 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 двух величин: 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.

4.20 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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 обязательства 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, их стоимость снижается 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 расходы, 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, приобретение 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. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. 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 законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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.
За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32.1961
Евро	41.6714

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

4.25 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.26 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.27 Взаимозачеты

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

4.28 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, 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.

4.29 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.31 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 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	14 792	1 693
По кредитам клиентам	563 467	456 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 035
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578 259	466 857
Всего процентные доходы	578 259	466 857
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(2 321)	(6 042)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(24 659)	(5 433)
По депозитам клиентов, физических лиц	(280 519)	(249 430)
По выпущенным ценным бумагам	-	(63)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(307 499)	(260 968)
Всего процентные расходы	(307 499)	(260 968)
Чистые процентные доходы	270 760	205 889

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2010 г. не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	178 137		102 486	280 623
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	178 137	-	102 486	280 623
Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы				
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	5 195		3 563	8 758
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	-	-	3 563	8 758
Всего изменение резервов под обесценение	178 137	-	106 049	289 381

Изменение резервов под обесценение в 2010 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2009	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2010
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	74 240		103 897	178 137
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	74 240	-	103 897	178 137
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	677	-	4 518	5 195
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	677	-	4 518	5 195
Всего изменение резервов под обесценение	74 917	-	108 415	183 332

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(206)	(10 777)	(10 983)	1 867	-	1 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	(801)	(801)
Дивиденды полученные	x	(97)	(97)	x	82	82
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(206)	(10 874)	(11 080)	1 867	(719)	1 148

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	12 507	6 870
По расчетным операциям	6 305	322
Комиссия за услуги "Банк-Клиент"	309	-
По выданным гарантиям	701	1 410
По операциям с иностранной валютой	117	59
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	272	295
Прочее	923	2 109
Всего комиссионный доход	21 134	11 065

Комиссионный расход

Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7)	(4)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 444)	(863)
Проведение операций с валютными ценностями	(145)	(525)
Прочее	(601)	(259)
Всего комиссионный расход	(2 197)	(1 651)
Всего комиссионные доходы и расходы	18 937	9 414

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	12 828	1 125
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4 811	1 645
Вложения в уставный капитал юридического лица	12 369	-
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	5 743
Прочее	1 081	191
Всего прочие операционные доходы	31 089	8 704

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	93 608	80 233
Амортизация	13 637	15 392
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 598	2 093
Услуги связи	6 619	5 593
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	11 761	4 370
Профессиональные услуги	537	685
Реклама и маркетинг	18 205	12 481
Командировочные расходы	25	-
Расходы на операционную аренду	17 568	23 538
Расходы на охрану	9 551	7 433
Офисные расходы	970	-
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	15 970	15 006
Списание материальных запасов	9 867	7 394
Страхование	11 482	5 471
Благотворительность	624	4 818
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	163	-
Прочий операционный расход	25 298	10 501
Всего административные и прочие операционные расходы	237 483	195 008

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	71 858	63 676
Расходы на взносы в государственные фонды	21 312	16 451
Расходы на обучение	320	23
Прочие выплаты персоналу	118	83
Всего затраты на персонал	93 608	80 233

Статья Прочий операционный расход включает расходы на программное обеспечение, расходы по обязательному и добровольному страхованию, хозяйственные расходы, членские взносы (2010 г.: структура расходов аналогична описанной в 2011 году)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2011 году составила 28 тысяч рублей (2010 г.: 27 тысяч рублей)

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	20 627	9 701
Отложенное налогообложение	(12 052)	(2 896)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	8 575	6 805

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляет 20% (2010 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(21 865)	(32 334)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	4 373	6 467
прочие постоянные разницы	4 202	338
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	8 575	6 805

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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 2010 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2010 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	11 343	-	(2 630)	-	8 713
Прочие обязательства	870	-	14	-	884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463	-	-	-	-
Основные средства: амортизация и переоценка	1 692	-	518	-	2 210
Прочие активы / обязательства	1 039	-	3 009	-	4 048
Общая сумма отложенного налогового актива	15 407	-	912	-	15 856
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	15 407	-	912	-	16 319
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	33 568	-	(29 765)	-	3 803
Общая сумма отложенного налогового обязательства	33 568	-	(29 765)	-	3 803
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(18 161)	-	30 676	-	12 052
<i>в том числе:</i>					
Отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	(28 677)				
Отложенный налоговый актив, учитываемый в текущей прибыли	10 516				

	31 декабря 2009	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2010
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			463		463
Кредиты и авансы клиентам	9 194		2 149		11 343
Прочие обязательства			870		870
Основные средства: амортизация и переоценка	1 692				1 692
Прочие активы / обязательства	1 777		(738)		1 039
Общая сумма отложенного налогового актива	12 663	-	2 744	-	15 407
Чистая сумма отложенного налогового актива	12 663	-	2 744	-	15 407

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Основные средства: амортизация и переоценка	33 719	(151)	33 568
Общая сумма отложенного налогового обязательства	33 719	- (151)	- 33 568
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(21 056)	- 2 895	- (18 161)
<i>в том числе:</i>			
Отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	(28 677)	-	(28 677)
Отложенный налоговый актив, учитываемый в текущей прибыли	7 621	2 895	10 516

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	13 290	25 529
Прибыль или убыток за год	13 290	25 529
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	27 010	27 010
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.49	0.95

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль или убыток за год	13 290	25 529
Нераспределенная прибыль за год	13 290	25 529
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	13 290	25 529

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	13 290	25 529
Прибыль или убыток за год	13 290	25 529
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	27 010	27 010
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.49	0.95

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	13 290	25 529
Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию	13 290	25 529
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	27 010	27 010
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)	27 010	27 010
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.49	0.95

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	135 761	140 367
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	25 470	28 182
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	57 904	36 817
Всего денежные средства и их эквиваленты	219 135	205 366

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена, главным образом, остатками на счетах в Мастер-Банк (ОАО), АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО). (2010 г.: Мастер-Банк (ОАО), АКБ "РосЕвроБанк" (ОАО), АКБ "РУССЛАВБАНК" (ЗАО)).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	9 360	9 154
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	9 154

По состоянию за 31 декабря 2011 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2010 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	9 360	9 154
Всего долевые ценные бумаги	9 360	9 154
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	9 154

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. По состоянию на отчетную дату портфель ценных бумаг идентичен портфелю на отчетную дату предшествующего отчетному периоду.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Корпоративные акции		
ФСК ЕЭС АО	3 615	3 615
ОГК-11 ХОЛДИНГ АО	1	1
Интергенерация АО	11	11
ОАО ГАЗПРОМ АО	4 763	4 763
ОАО Транснефть АО	3 071	3 071
Сибэнергохолдинг	3	3
Центрэнергохолдинг	3	3
Переоценка	(2 107)	(2 313)
Всего корпоративные акции	9 360	9 154

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	335 000	101 181
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 975	164
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	336 975	101 345
Всего средства в финансовых учреждениях	336 975	101 345

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- с рейтингом ниже А-	-	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	-	335 000	-	-	1 975	336 975
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	335 000	-	-	1 975	336 975
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	335 000	-	-	1 975	336 975
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	335 000	-	-	1 975	336 975

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- с рейтингом ниже А-		50 120			164	50 284
- не имеющие рейтинга		51 061				51 061
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	101 181	-	-	164	101 345
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	101 181	-	-	164	101 345
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	-	101 181	-	-	164	101 345

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2011 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных. По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка не наблюдалась концентрация кредитных рисков по средствам в финансовых учреждениях.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию за 31 декабря 2011 года включает в себя средства депонированные Банком для осуществления расчетов с использованием платежных систем и для расчетов по операциям с ценными бумагами.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты юридическим лицам	3 454 509	2 780 382
Кредиты физическим лицам - потребительские	83 718	54 347
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	7 502
Кредиты физическим лицам - автокредитование	12 755	17 944
Прочая финансовая дебиторская задолженность	687	
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 551 669	2 860 175
Резерв под обесценение	(280 623)	(178 137)
Всего кредиты и авансы клиентам	3 271 046	2 682 038

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Коммерческие кредиты юридическим лицам несобеспеченн ые	Кредиты физическим лицам - автокредитова ние	Кредиты физическим лицам - потребительск ие	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января		163 903			1 076	13 159		178 138
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение		83 882	-	-	7 973	10 630	-	102 485
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	247 785	-	-	9 049	23 789	-	280 623

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Коммерческие кредиты юридическим лицам несобеспеченн ые	Кредиты физическим лицам - автокредитова ние	Кредиты физическим лицам - потребительск ие	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января		66 430			795	6 994	21	74 240
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение		97 473	-	-	281	6 165	(21)	103 898
Резерв под обесценение за 31 декабря		163 903	-	-	1 076	13 159	-	178 138

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	2 275 933	64.2%	2 197 802	76.8%
Государственные и муниципальные организации	0	0.0%	255	0.0%
Строительство	235 351	6.6%	322 471	11.3%
Промышленность	82 186	2.3%		0.0%
Недвижимость	381 136	10.7%		0.0%

Финансы и инвестиции	0	0.0%	98 605	3.4%
Транспорт	1 869	0.1%		0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	140 000	3.9%	143 500	5.0%
Физические лица	96 473	2.7%	79 793	2.8%
Прочее	338 721	9.5%	10 522	0.4%
Организации и предприятия Русской Православной Церкви	0	0.0%	7 227	0.3%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 551 669	100.0%	2 860 175	100.0%
Резерв под обесценение	(280 623)		(178 137)	
Всего кредиты и авансы клиентам	3 271 046		2 682 038	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - потребительские	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	704 920	-	-	-	37 621	687	743 228
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	1 969 203	-	-	-	14 093	-	1 983 296
Недвижимость	-	109 500	-	-	-	9 950	-	119 450
Товар в обороте	-	356 774	-	-	-	-	-	356 774
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	314 112	-	-	12 755	22 054	-	348 921
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	3 454 509	-	-	12 755	83 718	687	3 551 669

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования		1 614 993			4 925	15 470		1 635 388
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>								
Гарантии и поручительства		417 965				15 195	7 235	440 395
Недвижимость		598 697				12 000	267	610 964
Товар в обороте		140 000						140 000
Прочее		8 727			13 019	11 682		33 428
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	-	2 780 382	-	-	17 944	54 347	7 502	2 860 175

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 221 945	(85 510)	3 136 435	2.7%
- требующие контроля	44 443	(7 604)	36 839	17.1%
- сомнительные	135 879	(101 909)	33 970	75.0%
- убыточные	52 242	(52 242)	-	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам	3 454 509	(247 265)	3 207 244	7.2%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	377	(5)	372	1.2%
- сомнительные	11 780	(8 835)	2 945	75.0%
- убыточные	598	(598)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	12 755	(9 438)	3 317	74.0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	57 354	(592)	56 762	1.0%
- сомнительные	12 141	(9 106)	3 035	75.0%
- убыточные	14 223	(14 223)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	83 718	(23 921)	59 797	28.6%
Прочая финансовая дебиторская задолженность				
- благополучные	687	-	687	0.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	3 551 669	(280 624)	3 271 047	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	2 549 286	(55 362)	2 493 924	2.2%
- требующие контроля			-	
- субстандартные	155 133	(32 578)	122 555	21.0%
- сомнительные			-	
- убыточные	75 963	(75 963)	-	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам	2 780 382	(163 903)	2 616 479	5.9%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				

- благополучные	16 316	(261)	16 055	1.6%
- субстандартные	1 029	(216)	813	21.0%
- убыточные	599	(599)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	17 944	(1 076)	16 868	6.0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	32 794	(333)	32 461	1.0%
- субстандартные	11 047	(2 320)	8 727	21.0%
- убыточные	10 506	(10 506)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	54 347	(13 159)	41 188	24.2%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	7 502	-	7 502	0.0%
Всего кредиты физическим лицам -	7 502	-	7 502	0.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 860 175	(178 138)	2 682 037	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 6%;
- требующие контроля - норма резервирования от 6% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 40%;
- сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

17 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	200 343	5 147	1 072	1 552	2 330	2	15 020	225 466
Стоимость (или оценка)								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	215 124	10 467	2 217	2 093	8 491	1 805	21 231	261 428
Поступления	-	3 657	-	-	111	-	3 529	7 297

Выбытия	(32 500)	(1 686)	-	-	(566)	(1 792)	(4 344)	(40 888)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	182 624	12 438	2 217	2 093	8 036	13	20 416	227 837
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация на 1 января	(14 781)	(5 320)	(1 145)	(541)	(6 161)	(1 803)	(6 211)	(35 962)
Амортизационные отчисления	(5 007)	(2 620)	(221)	(209)	(852)	(1)	(4 726)	(13 636)
Выбытия	4 875	1 274	-	-	464	1 792	1 078	9 483
Накопленная амортизация за 31 декабря	(14 913)	(6 666)	(1 366)	(750)	(6 549)	(12)	(9 859)	(40 115)
Балансовая стоимость за 31 декабря	167 711	5 772	851	1 343	1 487	1	10 557	187 722

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2010 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	207 245	4 905	3 151	1 761	4 565	3	7 246	228 876
Стоимость (или оценка)								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	215 124	11 968	5 221	2 093	9 851	1 805	11 228	257 290
Поступления		2 804			532		10 841	14 177
Выбытия		(4 305)	(3 004)		(1 892)		(838)	(10 039)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	215 124	10 467	2 217	2 093	8 491	1 805	21 231	261 428
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация на 1 января	(7 879)	(6 851)	(2 070)	(332)	(5 498)	(1 802)	(3 982)	(28 414)
Амортизационные отчисления	(6 902)	(2 671)	(502)	(209)	(2 357)	(1)	(2 749)	(15 391)
Выбытия		4 202	1 427		1 694		520	7 843
Накопленная амортизация за 31 декабря	(14 781)	(5 320)	(1 145)	(541)	(6 161)	(1 803)	(6 211)	(35 962)
Балансовая стоимость за 31 декабря	200 343	5 147	1 072	1 552	2 330	2	15 020	225 466

Здания были оценены независимым оценщиком на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки исходя из стандартных допущений применяемых независимыми оценщиками.

18 Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	31 958	15 818
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1 737	727
Предоплата по налогам	1 541	10 091
Драгоценные металлы	-	-
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	3 126	1 386
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Имущество полученное по договорам отступного	252 581	258 872
Прочее	106 745	-
Резерв под обесценение	(8 758)	(5 195)
Всего прочие активы	388 930	281 699

В 2010 и 2008 годах Банком был получен земельный участок по договору отступного в погашение требований по кредитам и авансам клиентам. На дату составления отчетности Банком не принято решение о целях использования либо реализации данного актива. В случае принятия решения о реализации данный актив будет классифицирован в группу долгосрочных активов удерживаемых для продажи. В случае если целью удержания на балансе данного актива будет прирост его стоимости и / или получение доходов от предоставления его в аренду, то он будет классифицирован Банком в категорию инвестиционной недвижимости. В случае если вышеперечисленные цели не будут реализованы имущество будет учитываться в составе прочих активов.

В статью Прочее входит вложение Банка в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью "Софрино-Эстейт" в размере 106 360 тыс. рублей, что составляет 16,4% доли. Согласно заключению независимого оценщика рыночная стоимость объектов вложений по состоянию на 15 апреля 2011 года составила 83 360 тыс. рублей, а также рыночная стоимость прав долгосрочной аренды на сумму 34 100 тыс. рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

19 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Срочные кредиты и депозиты других банков	70 000	115 000
Всего средства финансовых учреждений	70 000	115 000

В течение 2011 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

20 Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	309 108	224 771
Срочные депозиты	409 229	160 321
Всего средства негосударственных юридических лиц	718 337	385 092
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	112 020	505 733
Срочные депозиты	3 094 177	2 031 578
Всего средства физических лиц	3 206 197	2 537 311
Всего средства клиентов	3 924 534	2 922 403

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2011 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	26 003	0.7%	258 858	8.9%
Научные исследования и разработки	80 486	2.1%		0.0%
Государственные и муниципальные организации	0	0.0%	86 292	3.0%
Нефтегазовая и химическая отрасли	13	0.0%	29	0.0%
Энергетика	0	0.0%	8	0.0%
Строительство	3 083	0.1%	14 129	0.5%
Промышленность	0	0.0%	843	0.0%
Недвижимость	0	0.0%	5 000	0.2%
Финансы и инвестиции	75 014	1.9%	406	0.0%
Транспорт	246	0.0%	744	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	20	0.0%	106	0.0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	22	0.0%	52	0.0%
Физические лица	3 605 575	91.8%	2 537 311	86.8%
Прочее	140	0.0%	18 557	0.6%
Организации и предприятия Русской Православной Церкви	0	0.0%	68	0.0%
Металлургическое производство	88	0.0%		0.0%
Деятельность общественных объединений	57 921	1.5%		0.0%
Связь и телекоммуникации	4	0.0%		0.0%
Операции с недвижимым имуществом	75 919	1.9%		0.0%
Всего средства клиентов	3 924 534	100.0%	2 922 403	100.0%

За 31 декабря 2011 года Банк имел 4 клиентов (2010 г.: имел 3 клиентов) с остатками средств свыше 45 600 тысяч рублей (2010 г.: свыше 50 000 тыс. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 530 446 тысяч рублей (2010 г.: 224 641 тыс. рублей), или 13,5% от общей суммы средств клиентов (2010 г. 7,7%).

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

21 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность	115	1 397
Налоги к уплате	3 562	2 050
Остатки на транзитных счетах	-	394
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	3 357
Прочие обязательства	9 123	
Всего прочие обязательства	12 800	7 198

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	27 010	10	270 100	455 197
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	27 010		270 100	455 197

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 0 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	545 742	12 488	530 814	21 892
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	185 097	x	185 097	-
Фонд переоценки основных средств	(28 677)	x	(28 677)	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	(22 594)		(20 075)	(2 313)
Выплаченные дивиденды	6 000	x	6 000	-
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>	-		-	
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(185 097)		(185 097)	
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(40 853)		(43 001)	2 148
Прочие резервы и оценочные обязательства	(5 195)	12 172	(677)	(4 518)
Отложенное налогообложение	10 516		7 620	2 896
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 388	206	18 208	4 180
Процентные доходы и расходы	4 966	914	4 431	535
Операционные доходы и расходы	11 378	(15 766)	3 436	772
Операции с ценными бумагами	-		-	
Отраженные расходы/ доходы от признания активов/ обязательств ниже/ выше рыночных	(5 881)	1 536	(4 432)	(1 449)
Конверсионные операции с иностранной валютой	1 386	1 740	-	1 386
Значение в соответствии с МСФО	499 176	13 290	473 647	25 529

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 26.

24 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
 2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
 3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.
- Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

25 Управление рисками

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый сотрудник несет ответственность за риски, связанные со своими обязательствами.

Структура управления рисками. В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками:

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров. К компетенции Совета директоров относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;

- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области в области организации управления риском несет ответственность Исполнительный орган Банка (Правление).

Полномочия Правления Банка:

- разработка правил и процедур управления рисками;

- проведения анализа качества управления рисками;

- отмена решений других коллегиальных органов, кроме решений Общего Собрания Акционеров и Совета директоров Банка, в случае их противоречия друг другу;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка;

- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем существующим видам риска;

- отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий коллегиальными органами, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, и/или должностными лицами Банка, и принятие окончательного решения;

- принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска) о возобновлении рассмотрения изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- утверждение должностных инструкций и положений о подразделениях Банка;

- утверждения внутренних документов Банка по управлению и минимизации рисков;

- приостановление установленных лимитов на бизнес (виды деятельности) Банка;

- отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий Руководителями бизнеса (направления деятельности) Банка.

Полномочия Кредитного Комитета Банка:

- определение параметров управления банковскими рисками (финансовыми) и установление их количественного значения;

- утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса;

утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств;

введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса;

рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования);

утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов);

установление лимитов кредитования и Кредитного портфеля Банка, изменение соответствующих лимитов;

установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка;

определение признаков классификации Кредитного портфеля Банка;

введение запрета на предоставление кредитов, которые могут быть классифицированы в определенную группу кредитов соответствующего классифицированного портфеля;

введение запрета на предоставление кредитов определенной группы;

рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования).

Полномочия Руководителей бизнеса (направления деятельности) Банка:

вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему бизнесу, в том числе по срокам;

определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности).

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению Руководителя Службы внутреннего контроля, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Руководитель Службы внутреннего контроля обязан проинформировать Совет директоров Банка.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту службой внутреннего контроля Банка, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Методы, используемые для оценки рисков. Основные методы управления банковскими рисками:

1. Оценка риска, когда выделяются основные факторы риска, проводятся числовые измерения риска, моделируются положительные и отрицательные ситуации.
2. Объединение риска в целях его снижения путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки. Данный метод лежит в основе страхования.
3. Распределение риска, когда риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, что возможные потери каждого относительно невелики.
4. Лимитирование операций путем установления предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности Банка, распределение функций и ответственности банковского персонала.
5. Диверсификация операций по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.
6. Регламентирование операций.

Риски оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков основывается на установленных банками лимитах. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Подверженность рискам и причины их возникновения. В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен: кредитному риску; риску ликвидности; рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому; операционному риску; правовому риску; риску потери деловой репутации

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий;
- неблагоприятный сценарий развития российской банковской системы;
- неблагоприятный сценарий развития российской банковской системы.

Концентрация риска. Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Концентрации рисков могут иметь много различных форм, включая возможные потери, возникающие относительно: индивидуальных контрагентов; групп индивидуальных контрагентов или взаимосвязанных предприятий; контрагентов, находящихся в определенных регионах; отраслевых сегментов; конкретных продуктов; природных катастроф и бедствий.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска. Система управления рисками содержит:

- четкое указание ответственности за определение концентраций;
- методы измерения и мониторинга концентраций риска;
- идентификации главных рисков;
- систему лимитов, ограничивающих крупные экспозиции риска;
- систему информации и отчетности, позволяющую выявить и осуществлять мониторинг концентраций риска.

Концентрации рисков определяются по группе клиентов, которые представляют по существу единого клиента или группу взаимосвязанных клиентов. В качестве группы связанных клиентов Банк рассматривает двух или большее количество лиц (юридических или физических), которые имеют совместные или раздельные обязательства перед Банком, в том случае, если они взаимосвязаны в следующих формах:

- одно из указанных лиц в прямой или косвенной форме осуществляет контроль над другими;
- аккумулированные обязательства составляют единый риск для Банка и в случае, если одно из указанных лиц будет испытывать финансовые трудности, у прочих также возникнут затруднения с погашением обязательств (при общей собственности, при общих директорах, при выдаче перекрестных гарантий, при прямой коммерческой взаимозависимости, которая не может быть устранена в течение краткосрочного периода).

Методами снижения негативного влияния концентраций риска является: рост цены заемных ресурсов для клиента; хеджирование против концентрации риска; обеспечение; двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения; условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

– Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Основа эффективного управления кредитным риском – идентификация существующих и потенциальных кредитных рисков, относящихся к каждому продукту и к каждому виду финансовой операции, в которые вовлечен Банк. При введении новых видов деятельности и финансовых продуктов они тщательно оцениваются с точки зрения кредитного риска.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты устанавливаются на индивидуальных заемщиков, группы взаимосвязанных заемщиков, отдельные отрасли и сектора экономики, регионы, конкретные виды финансовых продуктов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Положением Банка о порядке определения группы взаимосвязанных заемщиков установлено, что Банк идентифицирует группы заемщиков как взаимосвязанные стороны и рассматривает их как единого заемщика на основании данных, предоставляемых – Юридическим управлением и Кредитным Управлением Банка. Управлением кредитования оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении группы заемщиков, находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями. Необходимое условие для оценки кредитного риска – адекватность и достаточность информации.

Банк поддерживает систему непрерывного ведения и обслуживания портфелей активов и обязательств, несущих кредитный риск. Выполнение этого требования является критическим элементом в обеспечении безопасности и устойчивого финансового состояния Банка.

В указанную систему входит: ведение кредитных дел; поддержание текущей финансовой информации, связанной с долговым обязательством; текущее юридическое и документальное сопровождение сделки; контакты с заемщиком; мониторинг документации, выполнения контрактных требований, состояния обеспечения и т.п.; предоставление информации на Кредитный комитет.

Банк проводит мониторинг состояния долговых обязательств. Система мониторинга включает критерии определения потенциально проблемных долговых обязательств на основе оценки таких элементов как: текущее финансовое состояние заемщика; соответствие состояния долговых обязательств условиям договоров; целевое использование заемных ресурсов; прогнозируемая способность к обслуживанию долговых обязательств, достаточность денежных потоков; своевременная идентификация проблемных долговых обязательств.

При оценке кредитного риска производится: измерение кредитного риска по заемщикам и по портфелю, несущему кредитный риск; исследование в части концентрации риска области портфеля, особо чувствительной к риску; представление информации по кредитному риску портфеля в целом, его концентрациям, отдельным видам бизнеса, типам финансовых инструментов Кредитному комитету Банка.

Методы измерения кредитного риска учитывают: вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства; контрактные и финансовые условия (срок, доходность и т.д.); профиль экспозиции потерь до срока погашения долга, с учетом возможных движений рынка; существование обеспечения и гарантий.

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.

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость (т.е. стоимость финансового актива за вычетом убытков от обесценения и без учета обеспечения).

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство Банка осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

В своей деятельности Банк использует административные и экономические способы управления риском ликвидности.

Административные способы воздействия на ликвидность Банка призваны быстро и ощутимо решать поставленные задачи по управлению ликвидностью. К административным способам воздействия на ликвидность относятся решения Правления Банка или Совета директоров Банка в части:

- реализации определенной части активов для изменения состояния ликвидности;
- ограничения размеров размещения активов по отдельным категориям заемщиков;
- ограничения размеров размещения активов по размерам средств;
- ограничения или установление сроков и размеров привлечения депозитов, займов или межбанковских кредитов, а также введение лимитов на привлечение денежных средств от определенных вкладчиков (юридических или физических лиц) или от кредитных учреждений в зависимости от сроков привлечения;
- реструктуризации краткосрочных обязательств (депозитов и вкладов), принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка в долгосрочные обязательства Банка;
- сокращения или приостановление проведения расходов, в первую очередь, управленческих.

Экономические способы воздействия на ликвидность Банка применяются путем установления и использования, а также периодического пересмотра в сторону увеличения или уменьшения конкретных показателей, что в свою очередь оказывает влияние на состояние ликвидности Банка. К экономическим методам воздействия на ликвидность относятся:

- система контрольных значений показателей ликвидности, определенных Положением;
- система ежедневного мониторинга нормативов мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности Банка;
- еженедельное составление краткосрочного прогноза в виде баланса ликвидности по совокупному разрыву ликвидности активов и обязательств с учетом сроков, оставшимся до погашения;
- еженедельный анализ платежного календаря со сроками исполнения обязательств до 5 календарных дней.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется в соответствии с рядом возможных сценариев с учетом стресс-факторов, относящихся как к рынку в общем, так и к банку в частности.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные нормативными документами на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	-	-	-	-	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	-	-	-	-	-	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	201 975	135 000	-	-	-	-	336 975
Кредиты и авансы клиентам	-	54 505	2 235 093	929 251	1 305	50 892	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	187 722	-	187 722
Прочие активы	136 317	-	-	-	-	252 614	388 931
Итого активов	690 043	189 505	2 235 093	929 251	189 027	303 506	4 536 425

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	20 000	50 000	-	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	331 403	190 000	195 000	2 000	-	-	718 403
Средства клиентов физических лиц	111 380	372 211	568 565	2 153 975	-	-	3 206 131
Отложенное налоговое обязательство	16 625	-	-	-	-	-	16 625
Прочие обязательства и резервы	4 711	4 253	3 836	-	-	-	12 800
Итого обязательств	484 119	616 464	767 401	2 155 975	-	-	4 023 959
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	205 924	(426 959)	1 467 692	(1 226 724)	189 027	303 506	512 466
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	205 924	(221 035)	1 246 657	19 933	208 960	512 466	

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределе нным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	205 366	-	-	-	-	-	205 366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 870	-	-	-	-	-	56 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 154	-	-	-	-	-	9 154
Средства в финансовых учреждениях	80	-	101 265	-	-	-	101 345
Кредиты и авансы клиентам	22 287	384 129	1 499 219	776 403	-	-	2 682 038
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	225 466	-	225 466
Прочие активы	1 449	278 600	738	864	48	-	281 699
Итого активов	295 206	662 729	1 601 222	777 267	225 514	-	3 561 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	115 000	-	-	-	-	-	115 000
Средства клиентов	730 517	39 835	508 891	1 642 857	303	-	2 922 403
Отложенное налоговое обязательство	18 161	-	-	-	-	-	18 161
Прочие обязательства и резервы	1 287	5 911	-	-	-	-	7 198
Итого обязательств	864 965	45 746	508 891	1 642 857	303	-	3 062 762
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010	(569 759)	616 983	1 092 331	(865 590)	225 211	-	499 176
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2010	(569 759)	47 224	1 139 555	273 965	499 176	499 176	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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 далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	20 678	50 021	-	-	70 699
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	333 671	197 104	199 951	2 026	732 752
Средства клиентов физических лиц	135 209	479 734	689 921	2 163 366	3 468 230
Прочие обязательства и резервы	4 711	4 253	3 836	-	12 800
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	494 269	731 111	893 709	2 165 392	4 284 481

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	115 000	-	-	-	115 000
Средства клиентов	762 420	144 896	628 803	1 637 334	3 173 453
Прочие обязательства и резервы	1 287	5 911	-	-	7 198
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	878 707	150 807	628 803	1 637 334	3 295 651

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Прочая страна1	Прочая страна2	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	-	-	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	-	-	-	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	336 975	-	-	-	336 975
Кредиты и авансы клиентам	3 271 046	-	-	-	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	187 722	-	-	-	187 722
Прочие активы	388 930	-	-	-	388 930
Итого активов	4 536 424	-	-	-	4 536 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	70 000	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	718 403	-	-	-	718 403
Средства клиентов физических лиц	3 198 682	660	6 770	19	3 206 131
Отложенное налоговое обязательство	16 625	-	-	-	16 625
Прочие обязательства и резервы	12 800	-	-	-	12 800
Итого обязательств	4 016 510	660	6 770	19	4 023 959
Чистая балансовая позиция	519 914	(660)	(6 770)	(19)	512 465

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

	Россия	ОЭСР	Прочая страна1	Прочая страна2	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	205 366	-	-	-	205 366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 870	-	-	-	56 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 154	-	-	-	9 154
Средства в финансовых учреждениях	101 345	-	-	-	101 345
Кредиты и авансы клиентам	2 682 038	-	-	-	2 682 038
Основные средства и нематериальные активы	225 466	-	-	-	225 466
Прочие активы	281 699	-	-	-	281 699
Итого активов	3 561 938	-	-	-	3 561 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	106 595	-	8 405	-	115 000
Средства клиентов	2 922 403	-	-	-	2 922 403
Отложенное налоговое обязательство	18 161	-	-	-	18 161
Прочие обязательства и резервы	7 198	-	-	-	7 198
Итого обязательств	3 054 357	-	8 405	-	3 062 762
Чистая балансовая позиция	507 581	-	(8 405)	-	499 176

– Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

– Риск процентной ставки

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

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Органы управления и Кредитный комитет устанавливают и несут ответственность за :

лимиты процентного риска, которые были бы приемлемы для Банка;

адекватные системы и стандарты для измерения риска;

всестороннюю отчетность о принятом процентном риске (агрегированная информация и детали), а также процесс оценки управления процентным риском;

эффективный внутренний контроль, относящийся к вопросам процентного риска.

Процентная политика Банка определяет: порядок лимитирования и контроля процентного риска; ответственность и подотчетность при принятии решений по управлению процентным риском; инструменты и стратегии, разрешенные для управления процентным риском; количественные параметры (лимиты), определяющие уровень процентного риска, приемлемого для Банка, специфицированные по типам инструментов, портфелей активов и видам операций.

В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится индивидуально по каждой из этих иностранных валют. По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые инструменты в иностранной валюте, размер которых превышает 5 и более процентов от величины активов (обязательств).

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гзп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	-	-	-	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	123 256	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	200 000	135 000	-	-	1 975	336 975
Кредиты и авансы клиентам	-	54 505	2 234 494	930 468	51 579	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	187 722	187 722
Гудвил, связанный с покупкой дочерних	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 126	-	-	-	385 805	388 931
Резервная позиция А	-	-	-	-	-	-
Итого активов	431 621	189 505	2 234 494	930 468	750 337	4 536 425
Итого активов нарастающим итогом	431 621	621 126	2 855 620	3 786 088	4 536 425	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	20 000	50 000	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических	331 403	190 000	195 000	2 000	52	718 455
Средства клиентов физических лиц	111 380	372 211	568 565	2 153 975	(52)	3 206 079
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	16 625	16 625
Прочие обязательства и резервы	-	2 648	3 836	-	6 316	12 800
Итого обязательств	462 783	614 859	767 401	2 155 975	22 941	4 023 959
Итого обязательств нарастающим итогом	462 783	1 077 642	1 845 043	4 001 018	4 023 959	
Абсолютный ГЭП	(31 162)	(425 354)	1 467 093	(1 225 507)	727 396	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	93.27%	57.64%	154.77%	94.63%	112.74%	
Чувствительность к процентному риску	(299)	(3 013)	3 668			356

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2010 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределе нным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	36 817	-	-	-	168 549	205 366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	56 870	56 870
Финансовые активы, оцениваемые по	-	-	-	-	9 154	9 154
Средства в финансовых учреждениях	-	-	101 265	-	80	101 345
Кредиты и авансы клиентам	22 287	384 129	1 499 219	776 403	-	2 682 038
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	225 466	225 466
Прочие активы	-	258 872	-	-	22 827	281 699
Итого активов	59 104	643 001	1 600 484	776 403	482 946	3 561 938
Итого активов нарастающим итогом	59 104	702 105	2 302 589	3 078 992	3 561 938	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	115 000	-	-	-	-	115 000
Средства клиентов	730 517	39 835	508 891	1 643 160	-	2 922 403
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 161	18 161
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	7 198	7 198
Итого обязательств	845 517	39 835	508 891	1 643 160	25 359	3 062 762
Итого обязательств нарастающим итогом	845 517	885 352	1 394 243	3 037 403	3 062 762	
Абсолютный ГЭП	(786 413)	603 166	1 091 593	(866 757)	457 587	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	6.99%	79.30%	165.15%	101.37%	116.30%	
Чувствительность к процентному риску	(7 536)	4 272	2 729			(535)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2011 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (535) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 535 тысяч рублей (2010 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло тысяч рублей, при снижении процентной ставки тысяч рублей).

В таблице далее 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			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях	6.72%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.93%	15.01%	17.52%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	13.21%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	2.69%	0.00%	0.00%	-
срочные депозиты	4.91%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	2.47%	1.19%	1.01%	-
срочные депозиты	9.45%	7.03%	6.80%	-

	2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	19.61%	19.02%	19.31%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	1.85%	0.00%	0.00%	-
срочные депозиты	9.39%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	9.99%	7.93%	8.21%	-
срочные депозиты	12.74%	9.69%	8.89%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

– Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	170 173	32 602	16 360	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	-	-	-	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	336 202	773	-	-	336 975
Кредиты и авансы клиентам	3 018 601	183 306	69 139	-	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	187 722	-	-	-	187 722
Прочие активы	136 275	6	68	252 581	388 930
Итого активов	3 981 589	216 687	85 567	252 581	4 536 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	70 000	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	295 128	13 217	763	-	309 108
- срочные депозиты	409 229	-	-	-	409 229
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	92 856	8 865	10 299	-	112 020
- срочные депозиты	2 576 924	322 204	195 049	-	3 094 177
Отложенное налоговое обязательство	16 625	-	-	-	16 625
Прочие обязательства и резервы	12 655	145	-	-	12 800
Итого обязательств	3 473 417	344 431	206 111	-	4 023 959
Чистая балансовая позиция	508 172	(127 744)	(120 544)	252 581	512 465

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	149 001	30 530	25 367	468	205 366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	56 870	-	-	-	56 870
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 154	-	-	-	9 154
Средства в финансовых учреждениях	100 614	731	-	-	101 345
Кредиты и авансы клиентам	2 278 110	276 185	127 743	-	2 682 038
Основные средства и нематериальные активы	225 466	-	-	-	225 466
Прочие активы	281 658	-	41	-	281 699
Итого активов	3 100 873	307 446	153 151	468	3 561 938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	115 000	-	-	-	115 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	217 100	142	7 529	-	224 771
- срочные депозиты (более 30 дней)	160 321	-	-	-	160 321
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	387 301	66 634	51 798	-	505 733
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 415 057	351 355	265 166	-	2 031 578
Отложенное налоговое обязательство	18 161	-	-	-	18 161
Прочие обязательства и резервы	7 164	9	25	-	7 198
Итого обязательств	2 320 104	418 140	324 518	-	3 062 762
Чистая балансовая позиция	780 769	(110 694)	(171 367)	468	499 176

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

– Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

– Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 26. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 16, 15)
 У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Функции контроля и управления операционным риском в Банке возложены на Отдел анализа рисков, который:

проводит ежедневный анализ операционного риска по всем проводимым операциям Банка;

осуществляет постоянный мониторинг финансового состояния клиентов Банка по выявленным рискам;

совершенствует методологию анализа операционного риска, качественных и количественных показателей, применяемых при анализе риска, отвечающих условиям банковской деятельности;

готовит предложения для руководства Банка по минимизации операционного риска;

формирует отчеты для руководящих органов Банка по вопросам управления операционным риском.

Руководители структурных подразделений Банка в части управления операционным риском:

осуществляют текущий контроль операционных рисков и при возникновении факторов, влияющих на повышение рисков, сообщают об этом в Отдел анализа рисков или Заместителю Председателя Правления, курирующему указанный Отдел, который оценивает риски и принимает соответствующие меры по снижению и/или устранению возникших рисков;

предоставляют сведения о результатах работы своего подразделения в Отдел анализа рисков;

осуществляют контроль лимитов на проведение операций сотрудниками подразделения, а также контроль за совершением операций, превышающих установленные лимиты.

Сотрудники структурных подразделений, в соответствии со своими должностными обязанностями совершающие операции и сделки или осуществляющие отражение операций в бухгалтерском учете и отчетности: сообщают своему непосредственному руководителю обо всех случаях выявления нарушений действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который проводится на нескольких уровнях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;

анализ отдельных банковских операций и других сделок;

анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Отделом анализа рисков ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В Банке применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков, который позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом. При применении этого метода в качестве исходных данных используется информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

При оценке уровня операционного риска Банк использует стандартный подход на основе Нового Базельского соглашения по капиталу. Данный метод основан на выделении в Банке нескольких типовых направлений деятельности и определении по каждому из них в отдельности размера резервируемого капитала. По каждому стандартному направлению деятельности рассчитывается величина его валового дохода. Для каждого направления деятельности задается коэффициент (В), с помощью которого рассчитывается размер резервируемого капитала. Требования к капиталу для всей Банка получаются путем простого суммирования по всем направлениям деятельности.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска проводится ежедневный мониторинг операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. В целях мониторинга операционного риска создается система индикаторов уровня операционного риска. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о:

количестве несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

увеличении их частоты и (или) объемов;

текучести кадров;

частоте допускаемых ошибок и нарушений;

времени (продолжительности) простоя информационно-технологических систем;

других показателях.

Мониторинг операционного риска проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о потенциальном изменении уровня риска своевременно доводится до соответствующих органов управления, отдела анализа рисков, службы внутреннего контроля руководителей структурных подразделений, для принятия необходимых мер.

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.

Минимизация операционного риска, возникающего вследствие неэффективности организационной структуры, осуществляется путем использования следующих методов:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется путем использования следующих методов:

- выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
- осуществление "горячего резервирования" системно-технических средств;
- использование средств автоматического диагностирования;
- создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
- своевременного проведения профилактических работ.

Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных ошибок со стороны сотрудников, осуществляется путем постоянного повышения квалификации сотрудников. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- разграничения доступа к информации;
- организации контроля до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий.

Риск мошенничества минимизируется путем использования комплекса мер и средств безопасности, включающих в себя:

- применение средств технической защиты, комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- мер организационного характера;
- проведение ежедневной выверки расчетов;
- создание централизованной системы безопасности в системе расчетов в режиме реального времени.

– Правовой риск

Целью управления правовым риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Юридическое управление проводит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а так же контролирует внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
увеличение (уменьшение) случаев нарушения сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также
соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;

применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия;

нарушения, ведущие к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве Российской Федерации или изменениях внутренних документов Банка.

Контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка. В целях контроля и минимизации правового риска на Отдел анализа рисков возлагаются следующие функции:

мониторинг состояния и размера правового риска;
контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния;

разработка набора показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска.

По каждому набору показателей определяется система лимитов, превышение которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;

на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

обеспечивает максимальное количество служащих Банка, которые имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;

стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Риск потери деловой репутации

Целью управления репутационным риском является снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк. Возникновение репутационного риска может быть обусловлено внешними и внутренними причинами.

К внешним причинам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

К внутренним причинам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля.

В целях выявления репутационного риска Банк осуществляет «Программу идентификации и изучения Банком своих клиентов, установление идентификации выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в первую очередь в отношении клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры активов Банка, их обесценение в целом или в части отдельных групп, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

своевременность (задержки) расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

осуществление Банком неоправданно рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики. Снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе, в том числе Отделом финансового мониторинга. Все полученные сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) передаются в Управление по работе с клиентами. Управление по работе с клиентами формирует и предоставляет отчеты в установленной форме в Отдел анализа рисков. Мониторинг репутационного риска Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Управление по работе с клиентами на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

В целях контроля и минимизации риска потери деловой репутации, а также реализации принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» в Банке осуществляется:

организация и проведение работы по идентификации и изучению клиентов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

выдача временных (до решения Председателя правления Банка) предписаний о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о клиенте или операции;

организация и проведение работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

разработка комплекса мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны, общих правил использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций в соответствии с должностными обязанностями;

контроль исключения участия в принятии решений об осуществлении Банком банковских операций и других сделок служащих, лично заинтересованных в их совершении;
сбор и анализ информации о случаях нарушения служащими трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации или проявления неоправданного интереса к конфиденциальной информации;
определение необходимости применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Методами минимизации репутационного риска являются:

1. Постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
2. Осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
3. Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
4. Мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
5. Контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
6. Мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
7. Обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
8. Обеспечение постоянного доступа служащих Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	555 716	544 324
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	4 481 581	3 511 768
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12.4%	15.5%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Собственный капитал		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	455 197	455 197
Нераспределенная прибыль	(57 439)	(70 729)
Всего капитал 1-го уровня	397 758	384 468
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки	114 708	114 708
Прочие средства		44 431
Всего капитал 2-го уровня	114 708	159 139
Всего собственный капитал	512 466	543 607

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	8.77%	10.82%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	11.30%	15.29%

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Не позднее 1 года	16 181	16 903
Всего обязательства по операционной аренде	16 181	16 903

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	138 668	190 545
Гарантии выданные	66 239	
Всего обязательства кредитного характера	204 907	190 545

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	9 360	9 154	9 154
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	219 135	205 366	205 366
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	123 256	56 870	56 870
Средства в финансовых учреждениях	336 975	336 975	101 345	101 345
Кредиты и авансы клиентам	3 271 046	3 271 046	2 682 038	2 682 038
Прочие активы	388 931	390 617	281 699	281 699
Всего финансовые активы	4 348 703	4 350 389	3 336 472	3 336 472
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	70 000	70 000	115 000	115 000
Средства клиентов	3 924 534	3 924 534	2 922 403	2 922 403
Прочие обязательства и резервы	12 800	12 800	7 198	7 198
Итого обязательства	4 007 334	4 007 334	3 044 601	3 044 601

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2011 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "АЛЕМАЖ"	торгово-закупочные операции	акционер	
ООО "СТЕК-Т"	деятельность в области архитектуры, производство общестроительных работ	акционер	
ООО "ЭЛБИН-М"	рекламная деятельность, оптовая торговля	акционер	
ООО "СИАН-М"	найм рабочей силы и подбор персонала	акционер	
ООО "МЕКОНА-М"	чистка и уборка производственных и жилых помещений	акционер	
Малышев Д.К.		Конечный бенефициар	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Малышев Э.К.	Председатель Совета Директоров	Общее руководство организацией	до 02.02.2011
Пархаев Е.А.	Председатель Совета Директоров	Общее руководство организацией	с 02.02.2011
Малышев Д.К.	Председатель Правления	Общее руководство организацией	
Лаврентьева А.Н.	Заместитель Председателя Правления	Руководство организацией	
Марков А.В.	Заместитель Председателя Правления	Руководство организацией	
Шубина Н.Л.	Главный бухгалтер	Руководство организацией	до 02.06.2011
Авдей Н.В.	Главный бухгалтер	Руководство организацией	с 27.07.2011

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		109 500		49 500
Итого активов		109 500		49 500
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц		2 262		2 305
Средства клиентов физических лиц		184		
Итого обязательств		2 446		2 305

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	17 483	2 000
Процентные расходы	(222)	(184)
Резерв под обесценение по активам, приносящим процентный доход	4 181	414

Предприятия под совместным контролем

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		-		97 557
Итого активов		-		97 557
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				57 903
Итого обязательств		-		57 903

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - предприятия под совместным контролем - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы		21 319
Процентные расходы		752

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		11 306		125
Итого активов		11 306		125
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц		688		669
Итого обязательств		688		669

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2011 и 2010 годы.

	2011	2010
Процентные доходы	884	223
Процентные расходы	45	96

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 697	5 480

30 Приобретения и выбытия

Приобретения

Банк не приобретал в отчетном периоде долей участия в дочерних и зависимых компаниях.

31 События после отчетной даты

Некорректирующим событием после отчетной даты является ввод в эксплуатацию нежилого здания «Торгово-офисный комплекс», расположенного в г.Сергиев Посад Московской области на сумму 256,5 млн.руб.

28 июня 2012 г. Общее собрание акционеров приняло решение, что дивиденды за 2011 год выплачиваться не будет.

32 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления
Главный бухгалтер



Авдей Н.В.