

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “АйСиАйСиАй Банк Евразия” (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее - “Банк”).

Банк был создан в Российской Федерации в мае 2005 года путем приобретения АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед (далее - “Материнская компания”) 100% доли в уставном капитале российского банка “Инвестиционно-кредитный банк” (далее – “ИКБ”), зарегистрированного в г. Балабаново Калужской области и имеющего филиал в г. Москве. ИКБ был создан в 1992 году. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации 27 мая 1998 года под регистрационным номером 3329.

2 октября 2008 года Банк получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются корпоративное кредитование, торгово-финансовые операции, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Юридический адрес Банка: 125047, Российская Федерация, г. Москва, 4-ый Лесной переулок, д. 4. Банк имеет 1 филиал в г. Санкт-Петербурге.

Участники

Банк полностью принадлежит АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед, который является материнской компанией Группы АйСиАйСиАй (далее – “Группа”). Большую часть привлеченных средств Банк получает от Группы. Как следствие, Банк экономически зависит от Группы. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Группы, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Группе, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Пояснении 29.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Пояснении 6 в отношении оценки обесценения кредитов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применил измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (выпущенную в 2009 году). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Сравнительная информация

В текущем году сравнительные данные по счетам типа “Ностро” в прочих банках за 2010 год были реклассифицированы следующим образом:

тыс. рублей	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года			
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	192 932	2 778 675	2 971 607
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 167 118	(2 778 675)	2 388 443

Данная реклассификация привела к следующему изменению в отчете о движении денежных средств:

тыс. рублей	До реклассификации	После реклассификации
Отчет о движении денежных средств за 2010 год		
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(102 416)	2 455 644

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением изменений в учетной политике и раскрытий, описанных выше.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими

случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего за датой приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Оборудование	4 года
Офисная мебель и принадлежности	4-10 лет
Транспортные средства	5 лет
Улучшения арендованного имущества	Срок аренды

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 10 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. В соответствии с принятыми поправками к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – раскрытие капитала” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие” Банк отражает уставный капитал и нераспределенную прибыль, причитающуюся участнику, как собственные средства.

Распределение прибыли участнику

Выплаты участнику отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Распределение прибыли участнику осуществляется на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок к стандартам с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные средства в кассе	35 307	68 883
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	81 200	124 049
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	134 636	2 775 598
Прочие иностранные банки	1 079	1 911
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 157
30 крупнейших российских банков	-	9
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	135 715	2 778 675
Всего денежных и приравненным к ним средств	252 222	2 971 607

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

5 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Иностранные банки	2 737 535	1 219 188
30 крупнейших российских банков	-	300 021
Дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	-	140 010
Всего кредитов и депозитов	2 737 535	1 659 219
Векселя		
10 крупнейших российских банков	138 566	288 913
Всего векселей	138 566	288 913
Счета и депозиты в других финансовых институтах		
Государственная корпорация “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”	70 008	440 072
ЗАО “Московская межбанковская валютная биржа”	6	239
Всего счетов и депозитов в других финансовых институтах	70 014	440 311
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	2 946 115	2 388 443

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 6 контрагентов (31 декабря 2010 года: отсутствуют), на долю каждого из которых приходится более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 2 737 534 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: отсутствуют).

6 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3 738 003	3 677 462
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	1 582 477	1 817 663
Кредиты на покупку автомобилей	3 720	11 305
Кредитные карты	39	1 737
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 586 236	1 830 705
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 324 239	5 508 167
Резерв под обесценение	(82 799)	(70 979)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 241 440	5 437 188

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11 622	59 357	70 979
Чистое создание резерва под обесценение	34 853	15 578	50 431
Убыток от продажи кредитов	(34 867)	-	(34 867)
Списания	-	(3 744)	(3 744)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11 608	71 191	82 799

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	36 933	74 461	111 394
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(25 311)	3 450	(21 861)
Убыток от продажи кредитов	-	(17 313)	(17 313)
Списания	-	(1 241)	(1 241)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	11 622	59 357	70 979

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	3 188 763	(8 110)	3 180 653	0,25
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение				
- непросроченные	549 240	(3 498)	545 742	0,64
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 738 003	(11 608)	3 726 395	0,31
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 738 003	(11 608)	3 726 395	0,31
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 189 127	(733)	1 188 394	0,06
- просроченные на срок менее 30 дней	45 876	(708)	45 168	1,54
- просроченные на срок 30-89 дней	27 676	(1 187)	26 489	4,29
- просроченные на срок 90-179 дней	29 208	(2 077)	27 131	7,11
- просроченные на срок 180-360 дней	60 725	(11 420)	49 305	18,81
- просроченные на срок более 360 дней	229 865	(54 982)	174 883	23,92
Всего ипотечных кредитов	1 582 477	(71 107)	1 511 370	4,49
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2 806	(3)	2 803	0,11
- просроченные на срок менее 30 дней	169	(5)	164	2,96
- просроченные на срок 30-89 дней	745	(73)	672	9,80
Всего кредитов на покупку автомобилей	3 720	(81)	3 639	2,18
Кредитные карты				
- непросроченные	39	(3)	36	7,69
Всего кредитных карт	39	(3)	36	7,69
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 586 236	(71 191)	1 515 045	4,49
Всего кредитов, выданных клиентам	5 324 239	(82 799)	5 241 440	1,56

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	3 061 150	(7 818)	3 053 332	0,26
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение				
- непросроченные	604 236	(3 729)	600 507	0,62
- просроченные на срок менее 30 дней	12 076	(75)	12 001	0,62
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	3 677 462	(11 622)	3 665 840	0,32
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 677 462	(11 622)	3 665 840	0,32
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1 458 644	(605)	1 458 039	0,04
- просроченные на срок менее 30 дней	66 732	(1 014)	65 718	1,52
- просроченные на срок 30-89 дней	30 721	(1 575)	29 146	5,13
- просроченные на срок 90-179 дней	31 598	(4 378)	27 220	13,86
- просроченные на срок 180-360 дней	69 458	(6 750)	62 708	9,72
- просроченные на срок более 360 дней	160 510	(44 200)	116 310	27,54
Всего ипотечных кредитов	1 817 663	(58 522)	1 759 141	3,22
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	10 476	(13)	10 463	0,12
- просроченные на срок менее 30 дней	472	(16)	456	3,39
- просроченные на срок 30-89 дней	357	(34)	323	9,52
Всего кредитов на покупку автомобилей	11 305	(63)	11 242	0,56

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредитные карты				
- непросроченные	510	(8)	502	1,57
- просроченные на срок менее 30 дней	89	(8)	81	8,99
- просроченные на срок 30-89 дней	90	(26)	64	28,89
- просроченные на срок 90-179 дней	151	(53)	98	35,10
- просроченные на срок 180-360 дней	504	(284)	220	56,35
- просроченные на срок более 360 дней	393	(393)	-	100,00
Всего кредитных карт	1 737	(772)	965	44,44
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 830 705	(59 357)	1 771 348	3,24
Всего кредитов, выданных клиентам	5 508 167	(70 979)	5 437 188	1,29

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 35%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 3–6 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 37 264 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 36 658 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- для ипотечных кредитов при определении стоимости обеспечения, принятого по просроченным и обесцененным ипотечным кредитам, руководством были сделаны следующие существенные допущения:
 - были приняты за основу наиболее консервативные рыночные аналоги с минимальными ценами;
 - снижение на 50% первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи;
 - задержка сроком от 1 года до 3 лет при получении поступлений от реализации собственности, находящейся в залоге.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 45 451 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 53 140 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Гарантии юридических лиц и поручительства физических лиц	1 810 052	1 088 461
Оборудование и прочее имущество	1 098 147	354 760
Недвижимость	195 917	222 279
Прочее обеспечение	116 856	715 828
Без обеспечения	505 423	1 284 512
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 726 395	3 665 840

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет обесцененных или просроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел один просроченный на 3 дня кредит, выданный корпоративному клиенту, балансовой стоимостью 12 001 тыс. рублей, обеспеченный залогом справедливой стоимостью 84 050 тыс. рублей.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 1 410 920 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 280 866 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения кредитов. При проведении оценки обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, Банк не принимает в расчет полученные гарантии.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. В 2010 году Банк преобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данное обеспечение представляло собой 16 грузоподъемных кранов стоимостью 91 855 тыс. рублей, которые Банк реализовал в течение 2011 года.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 46 757 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 26 043 тыс. рублей), имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 40 068 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 23 048 тыс. рублей), исключая эффект излишнего обеспечения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 1 399 510 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 617 136 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, находящегося в процессе регистрации, по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 65 103 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 115 962 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредитов, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк получает специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 1 188 394 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 458 039 тыс. рублей) была определена на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 3 639 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 11 242 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату, исключая избыточное обеспечение.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения, определенную на дату выдачи кредитов, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей старения автомобилей. Банк получает специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 2 803 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 10 463 тыс. рублей) была определена на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам, и реализовал указанные активы в 2011 году. В течение 2010 года таких случаев не было.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Производство	1 237 570	1 086 942
Нефтяная и газовая промышленность	727 160	462 580
Торговля	491 235	644 157
Телекоммуникации	479 024	-
Финансовые услуги	426 739	599 237
Машиностроение	376 275	384 320
Горнодобывающая промышленность/металлургия	-	185 141
Недвижимость	-	113 679
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 586 236	1 830 705
Прочие	-	201 406
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 324 239	5 508 167
Резерв под обесценение	(82 799)	(70 979)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	5 241 440	5 437 188

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждой из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам (31 декабря 2010 года: отсутствуют).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 24, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Корпоративные облигации (не имеющие рейтинга)	199 707	187 331
Облигации Правительства РФ (‘BBB’- рейтинговое агентство S&P)	298 994	-
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	498 701	187 331

8 Активы, удерживаемые для продажи

В 2011 году Банк реализовал активы, полученные путем приобретения контроля над обеспечением в 2010 году, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. Данное обеспечение представляло собой 16 грузоподъемных кранов стоимостью 91 855 тыс. рублей.

9 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Оборудова- ние	Офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Улучшения арендован- ного имущества	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	24 400	7 339	1 010	37 406	6 303	76 458
Поступления	-	-	-	1 061	26	1 087
Выбытия	(3 166)	(380)	-	-	-	(3 546)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	21 234	6 959	1 010	38 467	6 329	73 999
Амортизация и износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(19 753)	(4 054)	(1 010)	(10 065)	(3 055)	(37 937)
Начисленная амортизация и износ за год	(2 639)	(1 101)	-	(3 741)	(941)	(8 422)
Выбытия	3 056	380	-	-	-	3 436
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(19 336)	(4 775)	(1 010)	(13 806)	(3 996)	(42 923)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 898	2 184	-	24 661	2 333	31 076

тыс. рублей	Оборудова- ние	Офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Улучшения арендован- ного имущества	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	26 538	8 652	1 680	34 035	12 913	83 818
Поступления	819	-	-	3 371	-	4 190
Выбытия	(2 957)	(1 313)	(670)	-	(6 610)	(11 550)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	24 400	7 339	1 010	37 406	6 303	76 458
Амортизация и износ						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(16 868)	(3 555)	(1 477)	(6 442)	(3 825)	(32 167)
Начисленная амортизация и износ за год	(4 641)	(1 059)	(203)	(3 623)	(1 883)	(11 409)
Выбытия	1 756	560	670	-	2 653	5 639
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(19 753)	(4 054)	(1 010)	(10 065)	(3 055)	(37 937)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	4 647	3 285	-	27 341	3 248	38 521

10 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Авансовые платежи	5 869	14 616
Авансовые платежи по арендной плате	4 890	4 890
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	2 850	145
Дебиторская задолженность по прочим налогам	557	664
Прочие	922	3 854
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	15 088	24 169
Резерв под обесценение	(290)	(290)
Всего прочих активов	14 798	23 879

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения величины резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	290	175
Чистое создание резерва под обесценение	-	2 678
Списания	-	(2 563)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	290	290

11 Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Срочные депозиты	4 833 241	6 747 993
Счета типа “Лоро”	848	68
Всего счетов и депозитов банков	4 834 089	6 748 061

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2010 года: 1 контрагента), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 4 833 241 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 6 261 400 тыс. рублей).

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	131 518	180 625
- Физические лица	80 036	76 900
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	1 314 977	1 278 252
- Физические лица	122 984	178 625
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 649 515	1 714 402

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 581 954 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 3 761 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 клиентов (31 декабря 2010 года: 1 клиента), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 225 873 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 263 152 тыс. рублей).

13 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имел следующий непогашенный субординированный долг.

Сумма основного долга (тыс. долларов США)	Процентная ставка	Дата получения	Дата погашения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
8 000	6М Либор+2,50%	30 марта 2006 года	30 марта 2016 года	259 595	256 246
12 000	6М Либор+1,75%	26 марта 2007 года	27 марта 2017 года	388 643	367 813
Всего субординированного долга				648 238	624 059

В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

14 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Доходы будущих периодов	13 198	1 183
Начисленные расходы	4 727	6 691
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	8 124
Прочее	65	107
Всего прочих обязательств	17 990	16 105

15 Собственные средства

Уставный капитал Банка составляют денежные средства, внесенные единственным участником Банка.

В соответствии с действующим российским законодательством единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. Соответственно, уставный капитал классифицирован в состав собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка составлял 1 692 670 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 692 670 тыс. рублей).

9 сентября 2011 года единственный участник одобрил распределение прибыли путем выплаты ему части нераспределенной прибыли в размере 294 905 тыс. рублей. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 108 693 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 299 124 тыс. рублей).

16 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	452 941	562 137
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	48 259	67 293
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29 754	48 398
Всего процентных доходов	530 954	677 828
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	171 687	225 675
Субординированный долг	17 190	24 688
Текущие счета и депозиты клиентов	15 593	13 947
Векселя	10	10
Всего процентных расходов	204 480	264 320
Всего чистого процентного дохода	326 474	413 508

17 Чистый комиссионный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Комиссии по кредитным операциям	43 993	5 498
Комиссии по операциям в иностранной валюте	15 027	6 297
Комиссии по расчетным операциям	10 140	7 448
Комиссии за выдачу гарантий и открытие аккредитивов	4 488	24 042
Комиссии за агентские услуги	850	1 630
Прочие	733	1 377
Всего комиссионных доходов	75 231	46 292
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 513	1 433
Комиссии за обслуживание кредитных карт	898	433
Комиссии за кассовое обслуживание	800	561
Комиссии, уплаченные ММВБ	490	335
Комиссии за коллекторские услуги	328	61
Комиссии по аккредитивам	108	9 092
Прочие	183	343
Всего комиссионных расходов	4 320	12 258
Всего чистого комиссионного дохода	70 911	34 034

18 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(3 543)
Всего чистого убытка от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(3 543)

19 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(15 637)	(247 980)
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	33 775	248 999
Всего чистой прибыли от операций с иностранной валютой	18 138	1 019

20 (Создание) восстановление резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(50 431)	21 861
Прочие активы	-	(2 678)
Всего (создания) восстановления резерва под обесценение	(50 431)	19 183

21 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	113 619	120 608
Налоги и отчисления по заработной плате	12 569	10 070
Всего расходов на персонал	126 188	130 678

22 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	25 347	27 318
Налоги, отличные от налога на прибыль	9 398	12 203
Износ и амортизация (Пояснение 9)	8 422	11 409
Телекоммуникационные услуги	7 766	8 019
Информационные и консультационные услуги	7 227	5 454
Профессиональные услуги	7 030	6 677
Ремонт и эксплуатация	4 672	5 376
Командировочные расходы	1 256	1 525
Страхование	876	693
Реклама и маркетинг	11	322
Убыток от выбытия основных средств	-	2 501
Прочие расходы	6 422	7 507
Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	78 427	89 004

23 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный год	21 490	37 757
Возникновение и восстановление временных разниц	16 214	16 311
Всего расхода по налогу на прибыль	37 704	54 068

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	160 528		244 712	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	32 106	20,00	48 942	20,00
Налоговый эффект затрат, не уменьшающих налогооблагаемую прибыль	6 089	3,79	5 241	2,14
Налоговый эффект доходов, облагаемых по более низкой ставке	(491)	(0,31)	(115)	(0,05)
	37 704	23,48	54 068	22,09

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств и требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные клиентам	5 686	(14 879)	-	(9 193)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	6 298	-	(534)	5 764
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(532)	-	(532)
Основные средства и нематериальные активы	925	(803)	-	122
Всего	12 909	(16 214)	(534)	(3 839)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Кредиты, выданные клиентам	27 865	(22 179)	-	5 686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	11 251	247	(5 200)	6 298
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(1 206)	1 206	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(3 490)	4 415	-	925
Всего	34 420	(16 311)	(5 200)	12 909

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли за 2011 год и 2010 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 671	(534)	2 137	22 455	(4 491)	17 964
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	3 543	(709)	2 834
Прочая совокупная прибыль	2 671	(534)	2 137	25 998	(5 200)	20 798

24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. В 2009 году Банк применил пересмотренную версию Внутренних процедур оценки достаточности капитала, основанных на принципах Базель II и включающих в себя стресс-тестирование и прогнозы на следующие 4 года. В течение года Банк уделял особое внимание качеству активов и дополнительным процедурам контроля.

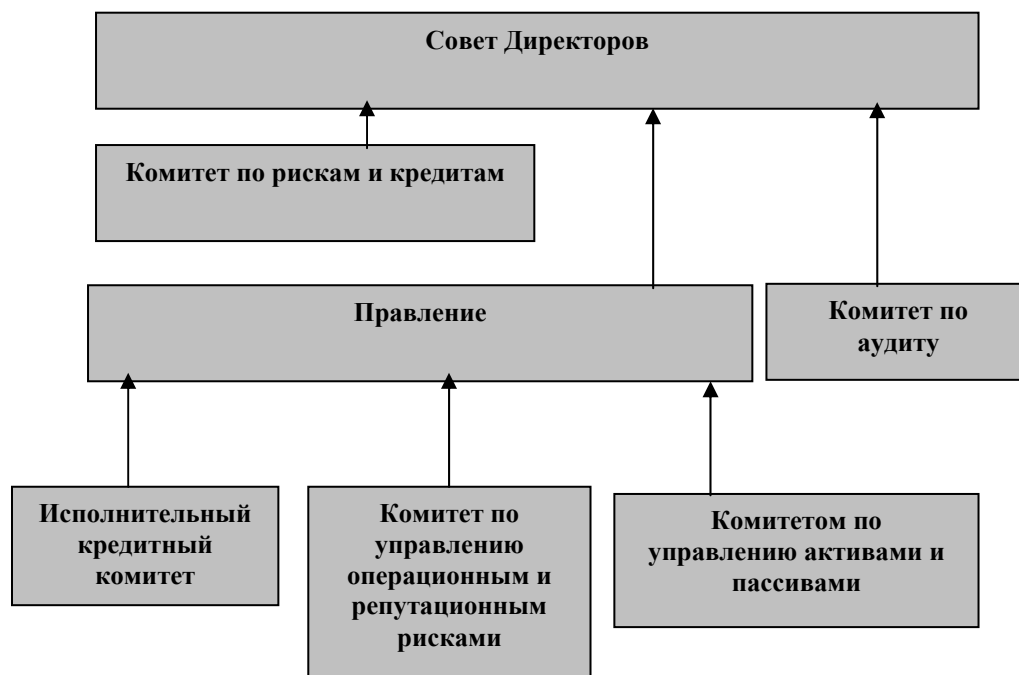
Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

В обязанности руководителя Департамента управления рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности и операционный риск управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению операционным и репутационным рисками, Комитетом по банковским продуктам и процессам и Комитетом по управлению активами и пассивами как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Система управления риском:



Совет Директоров несет ответственность за наблюдение и контроль над функционированием Банка, а также одобрение всех важных политик и процедур Банка. Также он несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и пересмотр политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Совет делегирует свои полномочия Правлению и различным комитетам, ответственным за управлением текущей деятельностью Банка.

В Совет Директоров входят следующие члены:

- Председатель Правления материнской компании;
- Финансовый директор материнской компании;
- Президент материнской компании;
- Руководитель Департамента управления рисками материнской компании;
- Председатель Правления Банка;
- Независимый неисполнительный директор.

Комитет по рискам и кредитам состоит из некоторых членов высшего руководства материнской компании и Председателя Правления Банка. В его обязанности входит проверка и мониторинг рисков Банка от имени Совета Директоров, а также выработка соответствующих рекомендаций. Комитет утверждает выдачу кредитов в случае превышения лимитов, делегированных Исполнительному кредитному комитету.

Комитет по аудиту состоит из некоторых членов высшего руководства материнской компании и Председателя Правления Банка. Он анализирует адекватность системы и функций внутреннего контроля, отчеты внешних аудиторов, отчеты проверок ЦБ РФ, а также отчеты внутренних аудиторов. Заседания Комитета по аудиту проводятся раз в квартал, отчеты и рекомендации передаются Совету Директоров.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. Правление состоит из Председателя Правления Банка, Финансового директора и руководителя Службы комплаенс. Оно несет ответственность за управление текущей деятельностью Банка и контроль над ключевыми элементами операционной деятельности, включая контроль за графиком выполнения проектов, результатами ведения хозяйственной деятельности, операционным риском, а также соблюдением правовых норм и разрешением вопросов, выявленных в ходе аудиторской проверки.

Исполнительный кредитный комитет состоит из Председателя Правления Банка, руководителя Департамента корпоративного кредитования, руководителя Департамента управления рисками и Финансового директора и утверждает выдачи и пролонгации кредитов в рамках выделенных лимитов.

Комитет по управлению активами и пассивами состоит из Председателя Правления Банка, руководителя Департамента управления рисками, руководителя Департамента корпоративного кредитования, Финансового директора и руководителя Управления казначейских операций. В функции Комитета по управлению активами и пассивами входит контроль над структурой активов/пассивов Банка, установление политики Банка по управлению активами/пассивами. Он также рассматривает прочие вопросы касательно инвестиций и казначейских операций, выполнения мер по снижению рисков, а также дает рекомендации по поводу значительных изменений политик в отношении казначейской деятельности Правлению/Комитету по рискам и кредитам. Данный Комитет осуществляет контроль за строгим соблюдением требований ЦБ РФ в отношении рыночного риска, а также положений и лимитов, установленных внутрибанковскими документами.

Основной целью **Комитета по управлению операционным и репутационным рисками** является снижение операционного и репутационного рисков в Банке посредством создания и соблюдения подробно разработанной политики по управлению операционным и репутационным рисками. Комитет по управлению операционным и репутационным рисками контролирует подверженность Банка операционному и репутационному рискам (принимая во внимание точки зрения подразделений Банка) и обеспечивает, что достигнуто соответствующее понимание и предприняты действия для достижения поставленных целей и задач по управлению операционным и репутационным рисками в Банке.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В течение 2011 года Банк ввел новые процедуры контроля и ограничений, направленные на управление активами и пассивами, а также риском ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление и Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемые Председателем Правления Банка, несут ответственность за управление рыночным риском. Комитет и Правление Банка утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, срока до погашения, процентным ставкам, валютной позиции, лимитов потерь. Данные лимиты подлежат регулярному мониторингу их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам (гэпы) и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать ее, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках и финансовых институтах	6,94	1,85	-	3,26	0,72	-
Кредиты, выданные клиентам	10,87	6,15	-	10,47	7,29	4,35
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	9,65	-	-	8,73	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	-	3,17	-	-	3,49	1,50
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7,72	0,61	4,24	9,52	0,59	4,51
Векселя	-	-	10,00	-	-	10,00
Субординированный долг	-	2,59	-	-	4,03	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налога) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 366)	(30 373)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 366	30 373

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	100 020	139 609	12 593	252 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	127 983	-	-	127 983
Счета и депозиты в банках и финансовых институтах	208 581	2 737 534	-	2 946 115
Кредиты, выданные клиентам	1 324 151	3 912 331	4 958	5 241 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	498 701	-	-	498 701
Основные средства и нематериальные активы	31 076	-	-	31 076
Прочие активы	14 786	12	-	14 798
Всего активов	2 305 298	6 789 486	17 551	9 112 335
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	631	4 833 402	56	4 834 089
Текущие счета и депозиты клиентов	216 031	1 416 509	16 975	1 649 515
Субординированный долг	-	648 238	-	648 238
Векселя	-	-	184	184
Обязательства по отложенному налогу	3 839	-	-	3 839
Прочие обязательства	17 990	-	-	17 990
Всего обязательств	238 491	6 898 149	17 215	7 153 855
Чистая позиция	2 066 807	(108 663)	336	1 958 480

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	158 240	2 785 122	28 245	2 971 607
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	79 486	-	-	79 486
Счета и депозиты в банках и финансовых институтах	1 169 255	1 219 188		2 388 443
Кредиты, выданные клиентам	767 206	4 182 589	487 393	5 437 188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	187 331	-	-	187 331
Активы, удерживаемые для продажи	91 855	-	-	91 855
Основные средства и нематериальные активы	38 521	-	-	38 521
Требования по отложенному налогу	12 909	-	-	12 909
Прочие активы	23 879	-	-	23 879
Всего активов	2 528 682	8 186 899	515 638	11 231 219
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	-	6 299 000	449 061	6 748 061
Текущие счета и депозиты клиентов	300 350	1 347 098	66 954	1 714 402
Субординированный долг	-	624 059	-	624 059
Векселя	-	-	168	168
Прочие обязательства	16 105	-	-	16 105
Всего обязательств	316 455	8 270 157	516 183	9 102 795
Чистая позиция	2 212 224	(83 258)	(545)	2 128 424

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже (уменьшение) увеличение собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(8 693)	(6 661)
10% снижение курса российского рубля по отношению к прочим валютам	27	(44)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий не охватывает всех возможных сценариев (особенно исключительно экстремальных сценариев);
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более длительного периода;
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине потенциальных убытков, понесенных Банком, рассчитанной на основании методологии оценки стоимости под риском в отношении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Риск изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированным доходом	973	1 003

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и обязательства условного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Исполнительный кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Политика кредитования и взыскания задолженности Банка рассматриваются и утверждаются Советом Директоров.

Политика кредитования и взыскания задолженности Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- систему кредитных рейтингов;
- процесс формирования резервов;
- оценку залогов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, клиентов государственного сектора и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- лимиты концентрации кредитного портфеля;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются Департаментом корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку менеджером по кредитным рискам Департамента управления рисками, которым выдается второе заключение и присваивается внутренний рейтинг контрагента; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного кредитования и Департаментом управления рисками. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридической службой, Службой безопасности и Управлением бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса (ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, кредитные карты), используя параметры, определенные в политике по розничному кредитованию, и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом управления рисками. Одобрение заявок на выдачу кредитов физическим лицам относится к компетенции различных подразделений в зависимости от размера кредита и отклонений от политики. В связи с неопределенностью финансового положения потенциальных заемщиков Банк не выдавал какие-либо кредиты физическим лицам в 2011 году.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме условных обязательств кредитного характера. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам представлен в Пояснении 6.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	216 915	2 902 724
Счета и депозиты в банках и финансовых институтах	2 946 115	2 388 443
Кредиты, выданные клиентам	5 241 440	5 437 188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	498 701	187 331
Прочие активы	14 798	23 879
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	8 917 969	10 939 565

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога ценных бумаг и гарантий. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости определенной на момент выдачи кредита, и, как правило, не корректируется за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 6.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 26.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и эффективно реагировать на непредвиденные требования в дополнительной ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае потребности в ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление казначейских операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление казначейских операций формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление казначейских операций ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением казначейских операций.

Приведенные далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам кредитного характера, сгруппированных по наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовых гарантий, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 34 173 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 17 372 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения от 3 до 6 месяцев: 22 363 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 36 268 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев: 14 302 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 95 393 тыс. рублей);
- депозиты со сроком погашения более 1 года: 52 146 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 29 592 тыс. рублей).

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств будет отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	6 616	32 242	1 648 048	64 485	3 355 028	5 106 419	4 834 089
Текущие счета и депозиты клиентов	608 769	372 533	23 746	26 152	634 575	1 665 775	1 649 515
Субординированный долг	-	8 353	-	8 353	715 181	731 887	648 238
Векселя	-	-	-	-	292	292	184
Прочие обязательства	5	2 674	24	15 287	-	17 990	17 990
Всего обязательств	615 390	415 ,802	1 671 818	114 277	4 705 076	7 522 363	7 150 016
Забалансовые обязательства кредитного характера	757 183	-	-	72 465	440 600	1 270 248	1 270 248

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	1 989 473	38 363	86 529	1 773 703	3 236 651	7 124 719	6 748 061
Текущие счета и депозиты клиентов	914 606	628 893	37 240	106 552	45 117	1 732 408	1 714 402
Субординированный долг	-	20 260	-	12 153	735 110	767 523	624 059
Векселя	-	-	-	-	282	282	168
Прочие обязательства	2	15	8 142	7 928	18	16 105	16 105
Всего обязательств	2 904 081	687 531	131 911	1 900 336	4 017 178	9 641 037	9 102 795
Забалансовые обязательства кредитного характера	262 323	60 175	427	19 588	35 236	377 749	377 749

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	252 222	-	-	-	-	-	-	252 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	12 127	7 325	32 676	64 828	11 027	-	-	127 983
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 488 518	457 597	-	-	-	-	-	2 946 115
Кредиты, выданные клиентам	269 466	276 016	1 969 342	1 642 491	760 313	-	323 812	5 241 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	-	-	106 741	391 960	-	-	-	498 701
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	31 076	-	31 076
Прочие активы	28	-	5 862	2 917	5 991	-	-	14 798
Всего активов	3 022 361	740 938	2 114 621	2 102 196	777 331	31 076	323 812	9 112 335
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	6 616	716	1 607 147	3 219 610	-	-	-	4 834 089
Текущие счета и депозиты клиентов	607 714	370 355	48 221	64 578	558 647	-	-	1 649 515
Субординированный долг	-	-	-	259 595	388 643	-	-	648 238
Векселя	-	-	-	-	184	-	-	184
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	3 839	-	3 839
Прочие обязательства	5	2 674	15 311	-	-	-	-	17 990
Всего обязательств	614 335	373 745	1 670 679	3 543 783	947 474	3 839	-	7 153 855
Чистая позиция	2 408 026	367 193	443 942	(1 441 587)	(170 143)	27 237	323 812	1 958 480

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 971 607	-	-	-	-	-	-	2 971 607
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	27 164	5 894	17 424	28 998	6	-	-	79 486
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 851 960	536 483	-	-	-	-	-	2 388 443
Кредиты, выданные клиентам	52 072	803 756	1 047 217	2 202 217	1 029 582	-	302 344	5 437 188
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка	-	-	-	100 689	86 642	-	-	187 331
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	91 855	-	-	-	-	91 855
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	38 521	-	38 521
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	12 909	-	12 909
Прочие активы	519	7 395	1 898	4 907	9 160	-	-	23 879
Всего активов	4 903 322	1 353 528	1 158 394	2 336 811	1 125 390	51 430	302 344	11 231 219
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	1 977 696	-	1 721 630	3 048 735	-	-	-	6 748 061
Текущие счета и депозиты клиентов	914 373	627 536	133 364	38 495	634	-	-	1 714 402
Субординированный долг	-	-	-	-	624 059	-	-	624 059
Векселя	-	-	-	-	168	-	-	168
Прочие обязательства	-	17	16 070	18	-	-	-	16 105
Всего обязательств	2 892 069	627 553	1 871 064	3 087 248	624 861	-	-	9 102 795
Чистая позиция	2 011 253	725 975	(712 670)	(750 437)	500 529	51 430	302 344	2 128 424

В 2011 году, используя передовой опыт, Банк продолжал применять новые методы оценки управления активами/обязательствами, а также методы оценки уровня ликвидности, включая уровень риска и его направления. Банк также использовал новую систему ценообразования на основе учета рисков для источников кредитования.

Ключевыми показателями, используемыми Банком в целях управления риском ликвидности, являются следующие коэффициенты – уровень риска по активам с краткосрочной ликвидностью, уровень структурной ликвидности, структура ликвидности и риск концентрации, показатели CAMELS, и индикаторы динамики – изменения показателей риска за последние 3 месяца, а также изменение показателей разрыва ликвидности за последние 3 месяца.

Отчетные показатели отношения ликвидных активов к ликвидным обязательствам на отчетную дату и за отчетный период представлены ниже:

Показатель	Диапазон	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Суммарный разрыв ликвидности в категории “до одного месяца”	Уровень риска Низкий $\geq 1\,523\,845$ тыс. рублей Средний $< 1\,523\,845$ тыс. рублей, но ≥ 0 Высокий < 0	2 408 026 тыс. рублей	2 011 253 тыс. рублей
Коэффициент отношения ликвидных активов к краткосрочным обязательствам	Уровень риска Низкий $\geq 0,55$ Средний $< 0,55$, но $\geq 0,50$ Высокий $< 0,50$	3,44	1,68
Коэффициент отношения основных активов к основным обязательствам	Уровень риска Низкий $\leq 1,25$ Средний $> 1,25$, но $\leq 1,50$ Высокий $> 1,50$	1,10	0,93
Коэффициент отношения ликвидных активов к суммарной величине активов	Уровень риска Низкий $\geq 0,15$ Средний $< 0,15$, но $\geq 0,05$ Высокий $< 0,05$	0,34	0,44
Уровень волатильности привлеченных средств	Уровень риска Низкий $< 0,00$ Средний $= 0,00$ Высокий $> 0,00$	(0,30)	(0,59)

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	144,88	541,80
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	343,97	168,40
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	61,57	61,49

25 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестного как Базель I.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 692 670	1 692 670
Добавочный оплаченный капитал	168 143	168 143
Нераспределенная прибыль	120 721	292 802
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(23 054)	(25 191)
Всего капитала 1-го уровня	1 958 480	2 128 424
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг (неамортизированная часть)	609 299	624 059
Всего капитала 2-го уровня	609 299	624 059
Всего капитала	2 567 779	2 752 483

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска		
Активы, подверженные кредитному риску	6 036 839	6 005 149
Активы, подверженные рыночному риску	748 290	367 211
Активы, подверженные операционному риску	70 790	75 740
Всего активов, взвешенных с учетом риска	6 855 919	6 448 100
 Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	 37,45	 42,69
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	28,57	33,00

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для условных обязательств кредитного характера с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

26 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, забалансовых обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам. В тоже время Банк в большинстве случаев ориентирован на предоставление забалансовых обязательств кредитного характера, обеспеченных денежным покрытием.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	756 905	262 323
Гарантии и аккредитивы	513 343	115 426

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года гарантии и аккредитивы на сумму 570 441 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 3 761 тыс. рублей) обеспечены депозитами, привлеченными от клиентов.

Концентрация обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2010 года: 3 контрагентов), обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий перед каждым из которых составляют более 10% совокупного объема обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий. Совокупный объем обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий перед указанными контрагентами по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 633 218 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 238 205 тыс. рублей).

Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2010 года: 2 контрагентов), гарантии и аккредитивы каждому из которых составляют более 10% совокупного объема гарантий и аккредитивов. Совокупный объем гарантий и аккредитивов указанным контрагентам по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 501 550 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 111 665 тыс. рублей).

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	23 498	24 265
Сроком от 1 года до 5 лет	-	22 446
	23 498	46 711

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В течение 2011 года сумма в размере 25 347 тыс. рублей отражена как расходы по операционной аренде в составе прибыли или убытка (2010 год: 27 318 тыс. рублей).

28 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

29 Операции со связанными сторонам

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем (а также материнской компанией) над Банком, является АйСиАйСиАй Бэнк Лимитэд, Индия, которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Члены Совета Директоров	7 704	7 721
Члены Правления	10 054	7 805
	17 758	15 526

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка составили:

	2011 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2010 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	834	13,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	21 312	6,51	17 197	5,50

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли		
Процентный доход	-	31
Процентный расход	(1 496)	(320)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают АйСиАйСиАй Бэнк Лимитэд (материнскую компанию) и АйСиАйСиАй Бэнк ЮКей ПиЭлСи (дочернюю компанию материнской компании). По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 078	-	-	-	1 078
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	3 220 958	4,00	-	-	3 220 958
Субординированный долг	648 238	2,59			648 238
Отчет о совокупной прибыли					
Процентный доход	5 059	-	-	-	5 059
Процентный расход	(124 119)	-	(40 876)	-	(164 995)
Убыток от операций с иностранной валютой	(11 165)	-	-	-	(11 165)
Условные обязательства кредитного характера	450 702	-	-	-	450 702

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, окончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 911	-	-	-	1 911
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	304 875	0,60	-	-	304 875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	3 967 292	2,89	2 294 107	4,55	6 261 399
Субординированный долг	624 059	4,03	-	-	624 059

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компаний		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
Отчет о совокупной прибыли					
Процентный доход	31 917	-	67	-	31 984
Процентный расход	(125 826)	-	(100 715)	-	(226 541)
Прибыль от операций с иностранной валютой	194 294	-	-	-	194 294
Условные обязательства кредитного характера	17 114	-	-	-	17 114

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая анализ дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Исходя из того, что большая часть финансовых активов и обязательств имеют срок погашения менее года, а финансовые активы и обязательства со сроком погашения более года имеют плавающую процентную ставку, руководство Банка пришло к заключению о том, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- **Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка				
- инструменты с фиксированной доходностью	405 735	92 966	-	498 701
	405 735	92 966	-	498 701

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка				
- инструменты с фиксированной доходностью	100 689	86 642	-	187 331
	100 689	86 642	-	187 331