

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Местный кредит» является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 3370 от 31 мая 2001 года. ООО КБ «МК Банк» открыто 48 ОКВКУ, расположенных в г.Москве и Московской области. Банк закрыл филиал в городе Санкт-Петербург 15 апреля 2011 года.

Банк имеет лицензию на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление брокерской деятельности.

Банк является членом Ассоциации российских банков (рег.номер 1489).

Среднегодовая численность персонала Банка составила 211 человек (2010г. – 175 человек). Деятельность Банка включает привлечение депозитов и выдачу коммерческих ссуд, расчетное обслуживание, осуществление операций в иностранной валюте, кассовых операций и операций с ценными бумагами. Эти операции осуществляются в России.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Рост мировой экономики в 2011 г. носил прерывистый характер. Тенденция первого квартала к восстановлению, заложенная инерцией 2010 г., временным восстановлением стабильности в зоне евро и второй программой количественного смягчения в США, была прервана в середине года новым долговым кризисом в зоне евро и политическим противостоянием по потолку госдолга в США. В развитых странах стагнировали и инвестиционный, и потребительский спрос, а уровень безработицы оставался устойчиво высоким как в США, так и в зоне евро. Темп прироста инвестиций снизился. Поэтому основные риски для роста в 2012 г. сконцентрированы в зоне евро – это риски потери управляемости процесса долгового кризиса.

Главная особенность экономической динамики в России в 2011 г. – неожиданно низкие темпы экономического роста. Прирост ВВП составил всего 4.3% (против докризисных 6-7%).

Существенно замедлилась динамика доходов населения. Их прирост за год составил 0.8%. Одновременно, в 2011 г. начало быстро расширяться потребительское кредитование. Его прирост за год в номинальном выражении превысил 30%-ую отметку.

Инвестиции в основной капитал стали существенным фактором экономического роста. Их расширение составило 8.3% .

Уровень инфляции на потребительском рынке оказался неожиданно и рекордно низким – всего 6.1%.

Исчезновение избыточной ликвидности в банковской системе к концу года привело к скачкообразному повышению средних ставок по кредитам и депозитам до уровня, превышающего уровень инфляции. Это сдержит будущий рост спроса на кредит и простимулирует сберегательные мотивации населения. Как следствие, банковская система и экономика могут оказаться лучше, чем в период кризиса 2008-09 гг., защищены от шоков, связанных с кредитными рисками и закрытием внешних рынков капитала.

В 2011 г. произошло быстрое снижение средней достаточности капитала в банковской системе (отношения собственного капитала банков к активам, взвешенным с учётом риска): с 18.1% на 1.01.2011 до 14.7% на 1.01.2012. Таким образом, этот показатель упал ниже уровня, наблюдавшегося накануне прошлого кризиса (15.5% на начало 2008 г.).

Произошла фиксация прибыльности активов частных банков на уровне, значительно более низком, чем в докризисный период (1.6% против 2.3-2.4% в первой половине 2008 г.) Начавшееся в конце 2009 г. восстановление прибыльности прекратилось. Основная причина: стабилизация процентной маржи на более низком, чем в докризисный период, уровне. Это, в свою очередь,

связано с более низкой динамикой рынков финансовых услуг в посткризисный период и большим уровнем конкуренции на них. В среднесрочной перспективе снижение рентабельности может привести к торможению темпов роста банковского сектора, сокращению инвестиций в модернизацию бизнеса и снижению доступности финансовых услуг.

На конкуренцию влияет пространственное расселение физических лиц в различных регионах, из-за которых спрос на банковские продукты и денежно-кредитное обслуживание различен. Так, в Москве сконцентрировано 40% всех кредитных организаций страны, кредитные вложения московских банков составляют 70% общероссийских объемов кредитования.

Сфера деятельности Банка ограничивается преимущественно масштабами Москвы и Московской области, исходя из этого, основными конкурентами Банка являются кредитные организации, представленные на данном рынке.

Анализ факторов экономического роста в 2010-2011 гг. показывает, что структура экономического роста в ближайшие годы претерпит существенные изменения, существует риск заметного ухудшения динамики ВВП уже в этом году. Ожидается смена среднесрочной тенденции к повышению обменного курса рубля на тенденцию к его ослаблению.

В ближайшие годы потребительская инфляция в базовом сценарии будет находиться в диапазоне 5.8-6.6%.

Таким образом, неустойчивость мировых цен на нефть и газ, ослабление рубля по отношению к доллару США и другим валютам, а также последствия ослабления денежно-кредитной политики или иные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику и банковскую систему. В сложившейся ситуации руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. В Банке проводятся мероприятия, направленные на снижение рисков, тщательное изучение клиентов и контрагентов, принимаются меры по увеличению ресурсной и капитальной базы, снижению издержек и построению эффективной модели, способной пережить воздействие как внешних, так и внутренних отрицательных факторов экономической среды.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 01 января по 31 декабря 2011 года.

В связи с введением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», обязательное применение которого предусмотрено с 1 января 2013 года., но возможно применение с 2010 года.

Применение данного стандарта потребует внесения изменений в Учетную политику про МСФО:

- Категория "удерживаемые до срока погашения" отменяется
- Вводятся две категории оценки финансовых инструментов
амортизированная стоимость
справедливая стоимость
- Отменяется реклассификация актива из категории в категорию, кроме ситуаций, когда меняется бизнес-модель использования финансового актива (что предполагается как крайне редкое событие и может производиться только на первый день следующего отчетного периода)
- Учет всех долевого инструментов и акций должен осуществляться по справедливой стоимости
- Все прибыли или убытки признаются в составе прочего совокупного дохода
- Нет переноса в отчет о прибылях и убытках при продаже или реклассификации
- Нет обесценения
- Предполагается применение ретроспективного подхода.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 ранее 2012 года предусмотрено ряд послаблений:

- не требуется пересчет сравнительной информации
- не потребуются ранее принять вторую и третью фазы проекта по замене МСФО 39
- но при досрочном принятии более поздних фаз проекта требуется принять первую фазу.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

4. Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

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

будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

-признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

-прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

-признание актива в день его передачи Банку; и

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

-любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

-заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

-имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

-стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

-кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

-исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

-информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» (овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Банк представляет отчет о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени

тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

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

Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита,

рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные ссуды и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке.

Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.

2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.

3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.

4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.

5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) и качество обслуживания им долга в соответствии с таблицей 1.

Таблица № 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 2.

Таблица № 2

Категория качества риска	Наименование	Процент обесценения
1 категория качества	надежные	0%
2 категория качества	потенциально надежные	1%-20%
3 категория качества	сомнительные	21%-50%
4 категория качества	проблемные	51%-100%
5 категория качества	безнадежные	100%

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность,

финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие

обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты

на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершённых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершённое строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация.

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

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

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

-амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;

-метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

	<i>Годовая норма амортизации, %</i>
Объекты основных средств	
Автомобили	25
Офисное оборудование	25
Прочее оборудование	15
Мебель	15
Улучшение арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	25
Прочие нематериальные активы	10

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

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

балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Разработка программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Налог на прибыль.

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств производится, когда существует юридически закрепленное право на зачет и дебетовые и кредитовые сальдо относятся к одному и тому же налоговому органу, который взыскивает налог с одного и того же налогооблагаемого юридического лица или разных налогооблагаемых юридических лиц, которые намереваются осуществить окончательные расчеты на сальдированной основе.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или

продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевыми ценными бумагами, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро).

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

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуется или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе

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

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

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении.

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, за 2011 год показатель инфляции не превысил 6,1%, и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2011 год сохранится уровень инфляции, равный 10,0%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент
------	-------------

	пересчета
31.12.2002	1,0000
31.12.2001	1,1512
31.12.2000	1,3679

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

Резервы.

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

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2011	31.12.2010
Наличные средства	396 328	249 468
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 875	440 057
Корреспонденские счета и депозиты "овернайт" в банках:	11 226	38 523
- Российской Федерации	11 220	29 422
- других стран	6	9 101
Остатки по счетам в расчетных небанковских кредитных организациях	565	21
Итого денежных средств и их эквивалентов	511 994	728 069

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

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

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

Классы финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.	0	58 014
Акции	0	58 014
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т.ч.	0	0
Российские долговые обязательства	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	0	58 014

Изменение портфеля финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	58 014	0
Изменение переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(5)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		58 019
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(58 014)	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	0	58 014

Ниже приводится анализ концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Концентрация риска

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2011	31.12.2010
РУСГИДРО ОАО	Энергетика	Россия	0	49468
МОЭСК ОАО	Энергетика	Россия	0	8546
ИТОГО			0	58 014

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, рассчитанная исходя из рыночных котировок, составила 0,00 тыс. руб. (2010: 58014,00 тыс. руб.) (См. Примечание 24)

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливо стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 25.

7. Средства в других банках

Информация о классах кредитов

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	10 003	0
Учтенные банковские векселя	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	10 003	0

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2011 года:

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2011	Итого 2010
Итого текущих и необесцененных	10 003	0	10 003	0
Итого просроченных	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	10 003	0	10 003	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	10 003	0	10 003	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 10003,00 тыс. руб. (2010 год - 0,00 тыс. руб.) (см. Примечание 24). Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2011	31.12.2010
Корпоративные кредиты	165 071	353 399
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	97 141	65 121
Ипотечные кредиты		3 475
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-102 300	-126 544
Итого кредиты и дебиторская задолженность	159 912	295 451

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по классам в течение 2011 года:

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	126 544	154 485
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-24 166	-27 607
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-78	-334
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года	102 300	126 544

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Информация о наличии обеспечения кредитов

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого 2011	Итого 2010
Необеспеченные кредиты	131 052	94 625	225 677	300 204
Кредиты обеспеченные - всего,	34 019	2 516	36 535	121 791
в том числе				
- поручительствами и банковскими гарантиями	18 565	998	19 563	52 237
- оборудованием и транспортными средствами	1 500		1 500	38 508
- товар в обороте	13 286		13 286	13 923
- имущественными правами			0	8 200
- недвижимостью	668	1 518	2 186	8 923
Итого кредитов и дебиторской задолженности	165 071	97 141	262 212	421 995

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого 2011	Итого 2010
Текущие и необесцененные	143 220	80 393	223 613	365 504
Просроченные, но необесцененные			0	0
Итого индивидуально обесцененных	21 851	16 748	38 599	56 491

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	165 071	97 141	262 212	421 995
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-74 053	-28 247	-102 300	-126 544
Итого кредитов и дебиторской задолженности	91 018	68 894	159 912	295 451

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Информация о концентрации кредитного риска

	2011	2011	2011	2011	2011	2010	2010
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Производство пищевых продуктов	131 052	49,98%	4	5 250	50 149	0	0,00%
Частные лица	97 141	37,05%	53	27	26 945	65 121	15,43%
Торговля	34 019	12,97%	7	286	10 000	353 399	83,74%
Ипотечные жилищные ссуды	0	0,00%	0	0	0	3 475	0,82%
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	262 212	100,00%	64	x	x	421 995	100,00%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 6 заемщиков/групп связанных заемщиков с общей суммой чистой ссудной задолженности свыше 11892 тыс. руб. (2010 год – 11401 тыс. руб.) Совокупная сумма этой задолженности 179189 тыс. руб. (2010 год – 312 975 тыс.руб.), что составляет 68 % (2010 год – 66,4 %) от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила **262 212** тыс. руб. (2010 год – **421 995** тыс. руб.), за вычетом обесценения – **159 912** тыс. руб. (2010 год – **295 451** тыс. руб.).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

8. Обязательства кредитного характера

	31.12.2011	31.12.2010
Неиспользованные лимиты кредитования	4 432	5 954
Гарантии выданные	2 981	4 717
Резерв по обязательствам кредитного характера		0
Итого обязательств кредитного характера	7 413	10 671

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 года:

Классы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	31.12.2011	31.12.2010
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - всего, в т.ч.	51 151	52 926
Российские долговые обязательства	51 151	52 926
из них переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	51 151	52 926

Изменение портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	52 926	79 615
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	-2 121	605
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	346	89
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	101 626
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-129 009
Балансовая стоимость на 31 декабря	51 151	52 926

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Анализ кредитного качества на 31 декабря 2011:

<i>31 декабря 2011</i>	Текущие	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т. ч.	51 151	51 151
Российские долговые обязательства	51 151	51 151
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	51 151	51 151
<i>31 декабря 2010</i>	Текущие	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т. ч.	52 926	52 926
Российские долговые обязательства	52 926	52 926
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	52 926	52 926

Концентрация риска

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2011	31.12.2010
Минфин России	Государственный орган	Россия	51 151	52 926
ИТОГО			51 151	52 926

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 25.

10. Прочие активы.

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Расчеты по прочим банковским операциям	8 450	9 853
Расчеты по операциям с ценными бумагами и конверсионным операциям	8 446	3 199
Предоплата по налогам	145	87
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	72	11
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	17 113	13 150

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям банка.

11. Основные средства

	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Прочие	Итого за 2011 год	Итого за 2010 год
Норма амортизации в год						
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	0	41166	49	562	41777	2188
Первоначальная стоимость						

Остаток на начало года	1093	56217	657	1829	59796	10078
Поступления	0	63461	0	4	63465	51764
Выбытия	0	1251		37	1288	2046
Остаток на конец года	1093	118427	657	1796	121973	59796
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1093	15051	608	1267	18019	7890
Амортизационные отчисления	0	24613	32	528	25173	10596
Выбытия	0	1251	0	7	1258	467
Остаток на конец года	1093	38413	640	1788	41934	18019
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	0	80014	17	8	80039	41777

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2011 года отсутствует.

12. Средства других банков

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	20 021	0
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	64	61
Итого средств других банков	20 085	61

В течение 2011 года Банк привлекал средства других банков по рыночным ставкам.

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

13. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Прочие юридические лица	564 698	791 333
Текущие/расчетные счета	564 687	781 279
Срочные депозиты	11	10 054
Физические лица	17 811	7 013
Текущие/расчетные счета до востребования	17 811	7 013
Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов	582 509	798 346

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	556 974	95,62%	747 121	93,58%
Негосударственные некоммерческие организации	6 797	1,17%	33 522	4,20%
Негосударственные финансовые организации	445	0,08%	10 590	1,33%
Физические лица	17 811	3,06%	7 013	0,88%
Юридические лица-нерезиденты	482	0,08%	100	0,01%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности		0,00%	0	0,00%
Итого средств клиентов	582 509	100%	798 346	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила **582 509** тыс. руб. (2010 год – 798 346 тыс. руб.). (см. Примечание 24).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2011	31.12.2010
Векселя	2 981	166 495
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 981	166 495

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила **2 981** тыс. руб. (2010 год - 166 495 тыс. руб.). (см. Примечание 24).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15. Прочие обязательства.

В состав прочих обязательств включены расчеты по хозяйственным операциям банка, а также суммы начисленных, но неуплаченных налогов.

Общая информация

	31.12.2011	31.12.2010
Кредиторская задолженность	8 397	4 326
Расчеты с персоналом по оплате труда	3 896	3 135
Налоги к уплате	1 448	1 281
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	370	430
Авансовые платежи за проведение банковских операций	105	81
Итого прочих обязательств	14 216	9 253

16. Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности по состоянию на 31.12.2011 Банком сформирован уставный капитал в размере 133 700 тыс. руб. (2010 год – 133 700 тыс. руб.).

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменения к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Доли участников распределены следующим образом:

Наименование участников	Количество участников	Доля
Юридические лица	1	19,97%
Физические лица	6	80,03%
Всего	7	100%

17. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2011 года 88037 тыс. руб. (2010 год – 81 558 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	34 896	55 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 798	4 842
Средства в других банках	2 337	2 766
Итого процентных доходов	41 031	62 783
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	2 404	2 890
Срочные депозиты юридических лиц	934	1 259
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	316	240
Итого процентных расходов	3 654	4 389
Чистые процентные доходы/ (отрицательная процентная маржа)	37 377	58 394

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
По расчетным и кассовым операциям	123 623	55 867
По другим операциям	28 834	11 819
По выданным гарантиям	300	1 583
По открытию и ведению банковских счетов	3	25
Итого комиссионных доходов	152 760	69 294
Комиссионные расходы		
По расчетным и кассовым операциям	3 915	318
По другим операциям	959	900
По операциям с валютными ценностями	218	190
По оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	5	2
Итого комиссионных расходов	5 097	1 410
Чистый комиссионный доход/(расход)	147 663	67 884

20. Операционные доходы и расходы

Операционные доходы	2011	2010
От сдачи имущества и специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей в аренду	742	347
Другие доходы, относимые к прочим	139	19
Штрафы, пени, неустойки	12	0

От оказания консультационных и информационных услуг	21	2
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	0
Итого прочих операционных доходов	916	368

Операционные расходы	2011	2010
Административные расходы	103 556	44 701
Затраты на персонал	81 522	73 670
Арендная плата	25 219	23 579
Амортизация основных средств	25 173	10 596
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	10 831	9 031
Налоги (исключая налоги на прибыль)	6 409	5 225
Прочее (должны быть не более 10%)	1 836	16 872
Расходы по уступке права требования	0	12 558
Итого операционных расходов	254 546	185 636

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2011	2010
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	2 317	2 310
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	0	0
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 317	2 310

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% .

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

	2011	2010
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	1 307	3 359
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2010 г. 20%, 2011г. 20%)	261	672
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Необлагаемые доходы	-67	-76
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	422	253
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-173	-356
- Прочие невременные разницы	376	1 548

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1 498	269
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	2 317	2 310

	31.12.2011	2011	31.12.2010	2010	31.12.2009	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Кредиты и дебиторская задолженность	5 653	315	5 338	-851	6 189	428
Основные средства	1 971	1142	829	690	139	-27
Убыток, перенесенный на будущее	244	0	244	-132	376	376
Прочие активы	1 580	41	1 539	562	977	297
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового актива</i>	<i>9 448</i>	<i>1 498</i>	<i>7 950</i>	<i>269</i>	<i>7 681</i>	<i>1 074</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-9 448	-1 498	-7 950	-269	-7 681	-1 074
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Резерв под обесценение кредитов	0	0	0	0	0	0
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового обязательства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	0	0	0	0	0	0

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

23. Управление финансовыми рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

Политика Банка по управления рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

-Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.

-Своевременность оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.

-Организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий (Базельский комитет (май 2001 и сентябрь 1998 года.)

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и Базельского комитета по переходу на передовые методики измерения и управления операционными рисками.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

В банке ежеквартально производится оценка уровня операционного риска на основе на основе базового индикативного подхода, разработанного Базельским комитетом.

При использовании базового индикативного подхода, банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в фиксированных процентах (обозначаемому альфа) положительного ежегодного валового дохода. Показатели за любой год, в котором ежегодный валовой доход был отрицательным или нулевым – в расчете не участвуют. Требования к капиталу выражаются следующим образом:

$$K = (GL \times A)/n$$

BIA 1.....n

Где:

K = требование к капиталу рамках базового индикативного подхода;

BIA

GL =положительный ежегодный валовой доход за предыдущие три года;

n = количество лет из предыдущих трех, в которые валовой доход был положительным;

A = 15% , данный показатель установлен Базельским Комитетом и относится к отраслевому уровню требуемого капитала, а также к отраслевому уровню индикатора.

Уровень операционного риска рассчитывается ежеквартально, в связи с чем, рассматривается положительный валовой доход за последние три квартала.

Так же в банке ежеквартально составляется каталог операционного риска, путем заполнения анкеты, в соответствии с внутренним положением Банка об Операционном риске.

Кредитный риск.

Кредитный риск это опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Управление и оценка кредитным риском в нашем банке производится следующим образом: каждый потенциальный заемщик оценивается персонально (что значительно снижает риск не возврата ссудной задолженности), то есть в соответствии с разработанной банком кредитной политикой оценивается финансовое положение заемщика на основе его финансовой отчетности за ряд периодов, определяется цель кредитования, срок кредитования, оценивается его кредитная история (если таковая имеется). Исходя из полученных и обработанных данных, кредитный комитет выносит решение.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов. Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск (в том числе сделки репо и другие сделки с обеспечением), осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Ежемесячно рассчитываются лимиты на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), на предоставление кредитов своим участникам, инсайдерам, предельный размер крупных кредитных рисков, предельный размер долгосрочных кредитов банка.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Анализ кредитного риска проводится кредитным подразделением.

Ежедневно производится расчет и оценка кредитного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Доля безнадежных ссуд в портфеле банка составляет 3,0% от всех выданных банком кредитов.

Кредитный риск - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга. При анализе кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2011 г. получены следующие данные: основная концентрация кредитного риска сосредоточена в торговой отрасли. Фирмы, получившие кредиты в Банке, занимаются различными сферами деятельности в торговой отрасли, в связи с чем, риск не возврата основного долга и процентов в период финансового кризиса значительно снижен.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на

участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевыe), имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в соответствии с требованиями приложения 11 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России N 302-П), и приобретенные Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи;

- финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

- срочные сделки (срочные договоры (контракты), подлежащие отражению на счетах главы Г. «Срочные сделки» части II приложения к Положению Банка России N 302-П, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (далее - производные финансовые инструменты). Величина рыночного риска в отношении производных финансовых инструментов определяется на основании данных бухгалтерского учета срочных сделок, предусмотренного требованиями Положения Банка России N 302-П.

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

Сделки по покупке и продаже финансовых инструментов, подверженных рыночному риску производятся Управлением Активных Операций. Производится ежедневный мониторинг рынка ценных бумаг, для вынесения оперативных решений при изменениях рынка.

Ежедневно, Отделом аналитического учета Казначейства, производится расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	461 112	50 882	511 994
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 709		12 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	10 003		10 003
Резерв под обесценение средств в других банках	0		0
Кредиты и дебиторская задолженность	262 212		262 212
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(102 300)		(102 300)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 151		51 151

Коммерческий банк «Местный кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2011 год.
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Прочие активы	16 121	992	17 113
Основные средства	80 039		80 039
Итого активов	791 047	51 874	842 921
Обязательства			
Средства других банков	20 021	64	20 085
Средства клиентов	581 466	1 043	582 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981		2 981
Прочие заемные средства	22 581		22 581
Прочие обязательства	12 795	1 421	14 216
Отложенное налоговое обязательство	0		0
Итого обязательств	639 844	2 528	642 372
Чистая балансовая позиция	151 203	49 346	200 549

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	701 016	27 053	728 069
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 511		8 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 014		58 014
Средства в других банках	0		0
Кредиты и дебиторская задолженность	0		0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	421 995		421 995
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-126 544		-126 544
Прочие активы	52 926		52 926
Основные средства	0		
Итого активов	0		0
Обязательства	10 656	2 494	13 150
Средства других банков	41 777		41 777
Средства клиентов	1 168 351	29 547	1 197 898
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Субординированный депозит	0	61	61
Прочие обязательства	789 057	9 289	798 346
Итого обязательств	152 983	13 512	166 495
Чистая балансовая позиция	20 000		20 000
Чистая внебалансовая позиция	9 244	9	9 253
	971 284	22 871	994 155

	197 067	6 676	203 743
--	----------------	--------------	----------------

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2011	31.12.2010
Укрепление доллара США на 5%	657	784
Ослабление доллара США на 5%	-657	-784
Укрепление евро на 5%	615	-471
Ослабление евро на 5%	-615	471
Укрепление прочих валют на 5%	66	20
Ослабление прочих валют на 5%	-66	-20
Диапазон изменения финансового результата		
	1338	333
	-1338	-333

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	13 144	12 297	1 325	26 765
Чистая балансовая позиция на 31.12.2010	15 689	-9 424	397	6 662

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Вследствие проведения операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для Банка обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг и средств основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств, для выполнения данных обязательств. Оценка риска ликвидности, оперативные задачи по разработке методик, политик, регламентов производится Отделом аналитического учета Казначейства. Ответственными сотрудниками подекадно заполняется таблица, в которой путем сравнения активов и обязательств по срокам погашения определяется избыток или недостаток ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется Правлением банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно, из средств других банков, средств юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2011	31.12.2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</u>	91,20%	98,50%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	98,10%	85,30%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	36,30%	74,00%

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление Активных Операций Банка (далее - УАО). УАО обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных

ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных и высоколиквидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Управление Активных Операций контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	С неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	511 994	-	-	-	-	511 994
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 709	12 709
Средства в других банках	10 003	-	-	-	-	10 003
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	-	46 569	6 089	170 955	38 599	262 212
Резерв на возможные потери	-	- 1 676	- 61	-61 964	- 38 599	- 102 300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	51 151	51 151
Прочие активы	17 113	-	-	-	-	17 113
Основные средства	-	-	-	-	80 039	80 039
Итого активов	539 110	44 893	6 028	108 991	143 899	842 921
Обязательства						
Средства других банков	20 085	-	-	-	-	20 085
Средства клиентов	582 509					582 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981		-	-	-	2 981
Субординированный депозит	-	-	-	22 581		22 581
Прочие обязательства	12 768	1 448	-	-	-	14 216
Итого обязательств	618 343	1 448	0	22 581	0	642 372
Чистый разрыв	-79 278	43 590	6 028	86 410	143 899	200 649

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010г. представлена в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	728 069	-	-	-	-	728 069
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	8 511	8 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 014	-	-	-	-	58 014
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	-	17 871	118 571	232 842	52 711	421 995
Резерв на возможные потери	-	- 4 808	-27 881	-41 144	- 52 711	- 126 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	52 926	52 926

Коммерческий банк «Местный кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2011 год.
(в тысячах российских рублей)

Прочие активы	13 063	87	-	-	-	13 150
Основные средства	-	-	-	-	41 777	41 777
Итого активов	799 146	13 150	90 690	191 698	103 214	1 197 898
Обязательства						
Средства других банков	61	-	-	-	-	61
Средства клиентов	788 292	10 054				798 346
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 981	13 514	-	-	-	166 495
Субординированный депозит	-	-	-	20 000		20 000
Прочие обязательства	8 864	389	-	-	-	9 253
Итого обязательств	950 198	23 957	0	20 000	0	994 155
Чистый разрыв	-151 052	-10 807	90 690	171 698	103 214	203 743

Просроченные обязательства относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Обязательства балансовые - всего, в том числе	618 320	154	156	26 609	645 239
Средства других банков	20 062				20 062
Средства клиентов – физические лица	17 811				17 811
Средства клиентов - прочие	564 698				564 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981				2 981
Прочие заемные средства		154	156	26 609	26 919
Прочие обязательства	12 768	0			12 768
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	7 413	0	0	0	7 413
Финансовые гарантии	2 981				2 981
Неиспользованные кредитные линии	4 432				4 432
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	625 733	154	156	26 609	652 652

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	950 333	14 913	624	27 690	993 560

Средства других банков	61				61
Средства клиентов – физические лица	7 013				7 013
Средства клиентов - прочие	781 279	446			781 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	153 017	13 582			166 599
Субординированный депозит	99	496	624	27 690	28 909
Прочие обязательства	8 864	389			9 253
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	10 671	0	0	0	10 671
Финансовые гарантии	4 717				4 717
Неиспользованные кредитные линии	5 954				5 954
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	961 004	14 913	624	27 690	1 004 231

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

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

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

Руководящие органы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках за 2011 год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках:	5,00%	-	-	-
- межбанковские кредиты	5,00%	-	-	-
- учтенные векселя банков	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	24,00%	13,38%	11,63%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				14,28%
Обязательства				
Средства других банков	7,50%	-	-	-
Средства клиентов	0,00%		-	-
Субординированный депозит		-	-	1,37%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%		-	-

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках за 2010 год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках:	-	-	-	-
- межбанковские кредиты	-	-	-	-
- учтенные векселя банков	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	22,04%	13,64%	11,13%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				14,28%
Обязательства				
Средства других банков	0,00%	-	-	-
Средства клиентов	0,00%	9,00%	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	5,81%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,37%	1,64%	-	-

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	539 110	46 569	6 089	170 955	102 459	865 182
Итого финансовых обязательств	618 343	1 448	0	22 581	0	642 372
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	-79 233	45 121	6 089	148 374	102 459	222 810
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2011	-792	451	61	1 484	1 025	2 228
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	799 146	17 958	118 571	232 842	114 148	1 282 665
Итого финансовых обязательств	950 198	23 957	0	20 000	0	994 155
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	-151 052	-5 999	118 571	212 842	114 148	288 510
Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2010	-1 511	- 60	1 186	2 128	1 141	2 885

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

Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в соответствии с требованиями приложения 11 к Положению Банка России N 302-П, и приобретенные кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи;

- финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

- срочные сделки (срочные договоры (контракты), подлежащие отражению на счетах главы Г. "Срочные сделки" части II приложения к Положению Банка России N 302-П, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (далее - производные финансовые инструменты). Величина рыночного риска в отношении производных финансовых инструментов определяется на основании данных бухгалтерского учета срочных сделок, предусмотренного требованиями Положения Банка России N 302-П.

	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	0	5 801	0	0
Акции	0	5 801	0	0

Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	0	0	5 115	5 293
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Государственные долговые обязательства	0	0	5115	5293
Диапазон воздействия	0	5 801	5 115	5 293
	0	-5 801	-5 115	-5 293

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

Сделки по покупке и продаже финансовых инструментов, подверженных рыночному риску производятся Управлением Активных Операций. Производится ежедневный мониторинг рынка ценных бумаг, для вынесения оперативных решений при изменениях рынка.

Ежедневно, Отделом аналитического учета Казначейства, производится расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию

отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня.

В течение 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер капитала:

	31.12.2011	31.12.2010
Доли уставного капитала	133 700	133 700
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	0	0
Результат инфлирования уставного капитала	21 864	21 864
Итого уставный капитал	155 564	155 564

Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2011	31.12.2010
Основной капитал	215 267	208 034
Дополнительный капитал	22 581	20 000
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	237 848	228 034
Фактическое значение достаточности капитала	51,5%	42,7%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	10%	10%

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2011 составила 237 848 тыс. руб. (2010 год – 228 034 тыс. руб.).

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2011	31.12.2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	133 700	133 700
Нераспределенная прибыль	72 462	73 472
Итого капитала 1-го уровня	206 162	207 172
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-5 613	-3 604
Субординированный депозит	22 581	20 000
Итого капитала 2-го уровня	16 968	16 396
Итого капитала	223 130	223 568

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 г незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечаниях 12, 13. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об амортизируемой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2011г. приведена в Примечании 14.

25. Операции со связанными сторонами

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

Участниками банка являются юридические и физические лица. Размер доли каждого из участников не превышает 19,97%, что исключает возможность контроля над деятельностью банка какого-либо из участников.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг, эмитированных связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Суммы, выплачиваемые связанным сторонам, и суммы, получаемые от связанных сторон за 2011 год.; тыс. руб.

Непогашенные остатки	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность		2 000	36 954	38 954
(контрактная процентная ставка)		8,00%	8,07%	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(20)	(414)	(434)
Всего активов		1 980	36 540	38 520
Средства клиентов		0	96 140	96 140
(контрактная процентная ставка)	беспроцентные обязательства	x	беспроцентные обязательства	x
Прочие заемные средства	0	0	22 581	22 581

Коммерческий банк «Местный кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2011 год.
(в тысячах российских рублей)

(контрактная процентная ставка)	x	x	субординированный депозит: LIBOR+1% годовых	x
Итого обязательств	0	0	118 721	118 721

Кредиты (предоставленные/погашенные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	(2 400)	(39 900)	(42 300)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 500	579	15 147	18 226

Прочие права и обязательства	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выданные	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	100	100

Расходы и доходы, получаемые в результате операций со связанными сторонами в 2011 году; тыс.руб.

Сумма операции	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	14	102	849	965
Процентные расходы	-	-	(494)	(494)
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	25	(17)	(214)	(206)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5	1	1	7
Комиссионные доходы	143	1	111	255
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-

Коммерческий банк «Местный кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2011 год.
(в тысячах российских рублей)

Административные и прочие операционные расходы	-	(5 491)	-	(5 491)
--	---	---------	---	---------

Суммы, выплачиваемые связанным сторонам, и суммы, получаемые от связанных сторон за 2010 год., тыс. руб.

Непогашенные остатки	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность				
	2 500	3 862	2 687	9 049
(контрактная процентная ставка)	7,75%	7,93%	11,47%	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	- 1
	25	746	638	409
Всего активов	2 475	3 116	2 049	7 640
Средства клиентов	89	0	0	89
(контрактная процентная ставка)	беспроцентные обязательства	x	беспроцентные обязательства	x
Прочие заемные средства	0	0	20 000	20 000
(контрактная процентная ставка)	x	x	субординированный депозит: 8.75%	x
Итого обязательств	89	0	20 000	20 089
Прочие права и обязательства	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выданные	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	59	100	159
Кредиты (предоставленные/погашенные)	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	(39 100)	(266)	(43 687)	(83 053)
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	56 850	2 134	194 061	253 045

Расходы и доходы, получаемые в результате операций со связанными сторонами в 2010 году., тыс.руб.

Сумма операции	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	7 018	391	9 604	17 013
Процентные расходы	-	-	(1 259)	(1 259)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	11 113	65	22 739	33 917
Доходы за вычетом расходом по операциям с иностранной валютой	29	2	10	41
Комиссионные доходы	2 349	1	939	3 289
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	6	12	3	21
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(11 005)	-	(11 005)

Компенсация ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Краткосрочные вознаграждения работникам	5 491	11 005

Остаток задолженности по кредитам, предоставленным связанным сторонам (номинальная стоимость), на 31.12.2011 составляет 38954 тыс. руб.(2010 год – 9 049 тыс. руб.) по средневзвешенной ставке 8,07%(2010 год – 8,93%) годовых.

В 2011 году сумма вознаграждения руководящих сотрудников Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 5491 тыс. руб.(2010 год – 11 005 тыс. руб.).

26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах изменения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2011 год показатель инфляции не превысил 6.1% (2010: 8,8%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2011 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

27. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2011 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2011 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.В.Шорина

Е.В.Милованова