

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании; Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

ООО «Первый Клиентский Банк» — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3436, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 20 августа 2003 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

В 2011 году среднегодовая численность персонала Банка составила 37 человека (в 2010 году — 34 человека).

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2011 год начался повышением цен на мировых рынках сырья. Однако уже весной цены значительно упали. Основным фактором, доминирующим на рынках сырьевых товаров в 2011 году, стали события в мировой экономике, спровоцировавшие резкое падение цен. Динамику рынка нефти на большую часть года определили политические волнения в Ливии, в странах Ближнего Востока и Северной Африки, на фоне которых в цены на нефть были заложены значительные премии за риск. В среднем в январе-декабре 2011 года нефть марки Urals стоила на мировом рынке 109,3 долл. США за баррель, что на 39,8 % выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года. Цены на природный газ в 2011 году продолжали восстанавливаться, однако они еще не достигли докризисного уровня. Больше всего от проблем в экономике пострадали основные промышленные металлы. Ценовой обвал был спровоцирован целым рядом факторов. Среди них — землетрясение в Японии, рост инфляции в Китае, а также опасения в отношении долгов в Европе и США. Золото на мировых рынках за 2011 год подорожало на 28% и достигло цены 1571,5 долл. США за унцию.

По оценке Минэкономразвития России основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов. Прирост ВВП составил в 2011 году 4,3%, что соответствует динамике 2010 года. Со стороны производства динамика ВВП обусловлена, прежде всего, ростом обрабатывающих производств, строительства, небывало высокими темпами в сельском хозяйстве. В целом промышленное производство выросло на 4,7% к уровню 2010 года. На протяжении всего года опережающими темпами росли обрабатывающие производства, за год прирост составил 6,5%. Лидером роста (24,6%) является машиностроение, в первую очередь, за счет производства транспортных средств и оборудования.

Прирост производства в сельском хозяйстве за 2011 год на фоне низкой базы 2010 года и очень удачного урожая составил 22,1%, что в значительной степени перекрыло падение прошлого года.

К концу года произошло ускорение инвестиционной активности, что компенсировало спад, произошедший в начале года.

Прирост инвестиций в основной капитал составил в 2011 году 6,2% по сравнению с 2010 годом, что выше показателя 2010 года на 0,2 процентного пункта.

Аналогичные тенденции складывались в строительстве. В целом за 2011 год прирост к предыдущему году составил 5,1% против 3,5% в 2010 году.

Основным фактором посткризисного восстановления экономики остается потребительский спрос. За 2011 год оборот розничной торговли увеличился на 7,2% (в 2010 году — на 6,3 процента). Объем платных услуг увеличился в 2011 году на 2,9% (в 2010 году — на 1,5 процента).

Потребительский спрос почти полностью был основан на снижении чистых сбережений населения и высокой доступности потребительского кредита.

В начале 2011 года отмечалось снижение динамики реальных располагаемых доходов, связанное в основном с ростом потребительских цен в этот период. К концу 2011 года ускорился рост реальной заработной платы, но из-за значительного замедления в начале года, связанного с усилением инфляции, а также с увеличением социальных платежей, реальные темпы роста заработной платы в 2011 году оказались ниже, чем в 2010 году. Прирост реальной заработной платы за 2011 год составил 3,5% (в 2010 году – 5,2 процента).

Рост реальной заработной платы сопровождался снижением задолженности по заработной плате, которая по состоянию на 1 января 2012 г. по сравнению с 1 января 2011 г. снизилась на 19,3% (по сведениям организаций, не относящихся к субъектам малого предпринимательства).

Ситуация на рынке труда в 2011 году продолжала улучшаться. Численность безработных граждан снизилась на 0,5 млн. человек и составила в среднем за год 6,6% экономически активного населения, что на 0,9 процентного пункта ниже уровня 2010 года. Наиболее быстро восстанавливается занятость в строительстве, транспорте, торговле, финансовой деятельности.

Положительное сальдо торгового баланса в 2011 году составило 198,1 млрд. долларов США, что на 46,4 млрд. долларов США выше, чем в 2010 году.

Чистый отток капитала из частного сектора в 2011 году составил 84,2 млрд. долл. США, резко ускорившись в четвертом квартале до 37,8 млрд. долл. США. Во многом чистый отток капитала был связан с наращиванием иностранных активов нефинансовым сектором. За 2011 год предприятия вывели за рубеж 103,8 млрд. долл. США, что на 35 млрд. долл. США больше чем в 2010 году. Иностранные обязательства этого сектора за год увеличились на 33 млрд. долл. США, из них 11 млрд. долл. США пришлось на прямые иностранные инвестиции. Отток капитала в 2011 году был также связан с ростом иностранных активов банковского сектора, которые на конец периода составили 33,8 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 32 млрд. долл. США.

Профицит федерального бюджета на кассовой основе в 2011 году составил, по предварительным данным Минфина России, 0,8% ВВП против дефицита в размере 4% ВВП годом ранее. При этом доходы бюджета составили 20,9% ВВП (18,4% ВВП в 2010 году), а расходы бюджета (на кассовой основе) – 20,1% ВВП против (22,4% ВВП) за двенадцать месяцев 2010 года. Непроцентные расходы составили 19,6% ВВП (22% ВВП в 2010 году), а обслуживание государственного долга (процентные расходы) – 0,48% ВВП против 0,43% ВВП годом ранее.

Валютные резервы Банка России за счет операций платежного баланса увеличились за 2011 год на 12,6 млрд. долл. США. Рост резервов в основном происходил в первой половине года, а за III и IV кварталы, на фоне оттока капитала резервы снизились на 10,4 млрд. долл. США.

После засухи и роста цен на продовольствие в 2010 году инфляция в годовом выражении к началу 2011 года достигла 9,6% и сохраняла этот уровень всю первую половину года. Однако рекордные урожаи 2011 года обеспечили быстрое падение продовольственных цен на всех рынках. С июля инфляция начала быстро снижаться. В 2011 году инфляция на потребительском рынке составила 6,1%, что является наименьшим значением с 1991 года.

В то же время, несмотря на быстрое снижение роста цен во второй половине года, высокая инфляция первого полугодия обеспечила ускорение роста потребительских цен в среднегодовом выражении. Среднегодовая инфляция повысилась в 2011 году до 8,4% против 6,9% в 2010 году.

В 2011 г. российский финансовый рынок развивался при улучшении условий внешней торговли, сохранении позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики и усилении внешних шоков.

По итогам 2011 г. стоимостный объем финансового рынка возрос в значительно меньшей степени, чем валовой внутренний продукт. В результате соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России на конец 2011 г. уменьшилось до 113% против 131% на конец 2010 г. Основной вклад в динамику совокупного объема финансового рынка в рассматриваемый период, как и ранее, внес рынок акций. За 2011 г. по отношению к ВВП капитализация рынка акций в РТС сократилась на 20 процентных пунктов и составила 47%, объем находящихся в обращении долговых ценных бумаг уменьшился на 1 процентный пункт, до 23%, в то время как задолженность нефинансовых организаций и физических лиц по банковским кредитам увеличилась на 3 процентных пункта и достигла 43%, что является историческим максимумом для последнего показателя.

В январе-июле 2011 г. при наличии значительных объемов ликвидных средств российских банков ставки денежного рынка колебались вблизи нижней границы коридора процентных ставок Банка России. В условиях сохранявшегося сравнительно высокого уровня инфляции Банк России поэтапно увеличивал процентные ставки по своим операциям, что оказывало умеренное повышательное воздействие на рыночные процентные ставки. В то же время укрепление рубля способствовало повышению интереса к рублевым финансовым инструментам и сдерживало рост ставок. В результате действия названных факторов ценовые индикаторы на большинстве сегментов российского финансового рынка в этот период колебались в рамках горизонтального коридора.

В августе-декабре 2011 г. под влиянием нестабильности на мировом финансовом рынке, связанной с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро, конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка заметно ухудшилась. Усилился чистый отток капитала частного сектора из России, возрос спрос на иностранную валюту, вследствие чего снизился курс рубля к основным мировым валютам и усилились девальвационные ожидания в отношении национальной валюты. По мере сокращения объемов ликвидных рублевых средств банков спрос кредитных организаций на ликвидность повышался, что привело к росту ставок денежного рынка и увеличению их волатильности. Для ограничения размаха колебаний ставок денежного рынка Банк России сужал коридор процентных ставок по своим операциям предоставления и абсорбирования ликвидности. На фондовом рынке уменьшился спрос инвесторов на рублевые инструменты, заметно снизились котировки долевого и долговых ценных бумаг, которые в конце 2011 г. находились на более низком уровне, чем в конце 2010 года.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2011 г. по-прежнему оказывала существенное влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. Банк России продолжал поэтапное расширение операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины. По итогам 2011 г. номинальный курс рубля к доллару США и к евро умеренно снизился при возросшей волатильности рублевой стоимости бивалютной корзины и курса рубля к доллару США. Рост объемов сделок на межбанковском внутреннем валютном рынке отражал активизацию внешней торговли при усилении трансграничных потоков капитала. Российские банки в 2011 г. активно наращивали кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. При этом качество корпоративного и розничного кредитных портфелей банков постепенно улучшалось. Темпы роста объемов кредитов, а также ставки по кредитам указанным категориям заемщиков по-прежнему варьировались в широких пределах по регионам Российской Федерации. Вследствие дальнейшего усиления конкурентной борьбы за клиентов банки в течение большей части 2011 г. снижали ставки и смягчали неценовые условия кредитования, увеличивая максимальные сроки и объемы кредитов, ослабляя требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам. Однако из-за ухудшения условий внешнего и внутреннего фондирования возможности дальнейшего смягчения условий банковского кредитования были исчерпаны и банки приступили к их ужесточению, прежде всего для крупных корпоративных заемщиков. По итогам 2011 г. корпоративный кредитный портфель банков возрос в меньшей степени, чем розничный.

В связи с невысоким уровнем ставок по рублевым вкладам физических лиц и незначительным увеличением реальных располагаемых денежных доходов населения рост объема вкладов физических лиц по сравнению с предыдущим годом замедлился. Для стимулирования притока вкладов банки в последние месяцы 2011 г. повышали депозитные ставки.

На рынке акций, наиболее уязвимом к внешним шокам, возросла неопределенность ценовых ожиданий и увеличилась волатильность котировок ценных бумаг. Интерес консервативных инвесторов к российским акциям был ограниченным, значительно усилился вывод средств нерезидентов с внутреннего рынка акций. По итогам 2011 г. основные российские фондовые индексы заметно снизились.

Продолжился рост основных сегментов внутреннего рынка долговых ценных бумаг. На рынке корпоративных облигаций, несмотря на снижение эмиссионной активности компаний в отдельные месяцы, в целом за 2011 г. был выпущен в обращение максимальный за всю историю внутреннего рынка годовой объем облигаций. Наибольшим спросом на первичном и вторичном рынке продолжали пользоваться ценные бумаги надежных эмитентов, но постепенно восстанавливался спрос и на облигации эмитентов третьего эшелона, в частности благодаря дальнейшему уменьшению количества дефолтов по корпоративным облигациям небанковских эмитентов.

Государство, предлагая инвесторам достаточно привлекательный уровень доходности по своим облигациям, продолжало активно наращивать заимствования на внутреннем рынке, а также впервые разместило рублевые облигации на международном рынке капитала. Годовой объем размещения ОФЗ в 2011 г. был самым большим за всю историю функционирования рынка внутреннего государственного долга. Совокупный объем торгов ОФЗ на вторичном рынке также достиг исторического максимума, чему способствовали приемлемый для инвесторов уровень доходности и возросшая ликвидность государственных облигаций.

В рассматриваемый период важным этапом в развитии инфраструктуры организованного финансового рынка стало объединение двух крупнейших российских бирж – ММВБ и РТС. Продолжал расширяться состав торгуемых финансовых инструментов, совершенствовалась правовая база регулирования финансового рынка.

Таким образом, итоги развития российского финансового рынка в 2011 г. оказались неоднозначными. Рынок сохранил устойчивость и продолжал выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в экономике, но ряд его количественных характеристик ухудшился. В условиях усиления неопределенности перспектив развития мировой экономики можно ожидать повышения волатильности отдельных индикаторов российского финансового рынка.

Развитие банковского сектора и динамика количественных параметров зависят во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии

предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, возникли такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также очень высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках. Неопределенность на глобальных финансовых рынках привела также к банкротству банков и других корпораций. Полностью предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него, очень трудно. Заемщики Банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заёмщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определённых видов активов. В результате фактическая стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе, относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2011 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия; б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

1) в соответствии с пересмотренным МСФО 1: а) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, б) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и в) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключения из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;

2) в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо: а) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, б) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и в) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

3) пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности: а) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, б) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, в) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; г) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

4) пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;

5) пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

6) пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;

7) пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: а) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и б) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода: ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении: 1) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, 2) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также: 1) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 2) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2015 года является обязательным, досрочное применение разрешается. Банк изучает положения данного стандарта, его влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки его принятия.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную

информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методом в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на её финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. 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, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютного свопа.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам – контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при признании в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк присваивает соответствующую категорию финансовым активам при их первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам – это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Не амортизируются:

- Краткосрочные кредиты, полностью просроченные кредиты и кредиты, материальные затраты по пересчету которых могут превысить полученный финансовый результат (в том числе «овердрафт»).

Начисленные проценты по неамортизируемым кредитам признаются доходами текущего периода, если вероятность их получения является безусловной и (или) высокой.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Разница между ценой покупки и

ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;
- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

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, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Это финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов: рыночные котировки (для всех биржевых и для тех не биржевых, по которым можно найти аналогичные на рынке); модель паритета процентных ставок; модель Блэка-Шоуза для опционов и другие статистические модели, используемые Банком. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется, аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 % до 125 % в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков, включаемого в состав собственных средств в качестве «Нереализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, прибыль или убыток по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих прибылей или убытков. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств и признается в отчете о прибылях и убытках, по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в отчете о прибылях и убытках. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Договоры прямого и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае, такие ценные бумаги переводятся в категорию ценных бумаг, заложенных по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, их экономического содержания и природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя

денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие различные обязательства кредитного характера. Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (а) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (б) расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера формируется аналогично резерву под обесценение кредитов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 понесения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

Вычислительная техника 20 % в год;

Офисное оборудование 16,7 % в год;

Автомобили 20 % в год;

Мебель 20 % в год.

Операционная аренда

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Нематериальные активы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируруемыми Банком, которые будут генерировать

экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или 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 нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящихся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

Средства банков

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков - контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного погашения обязательств.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и

убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком собственных ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате погашения обязательств

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента. Рыночными ставками по прочим заемным средствам руководством Банка признаются ставки, установленные в договорах на привлечение средств. Прочие заемные средства не амортизируются в случае, если материальные затраты по пересчету могут превысить полученный финансовый результат.

Финансовые обязательства перед пайщиками

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед пайщиками – средства, передаваемые Банку пайщиками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для вноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы 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.

Расходы/экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключения их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

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

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

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты разрешения к выпуску финансовой отчетности, отражается в примечании «События после

отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Признание 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 доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает процентный доход по кредитам, купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. 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 оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 32,1961 рублей за доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 1 января 2003 года, а Банк получил лицензию 20 августа 2003 года, МСФО 29 за 2011 год не применялся.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

Принцип существенности

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных или местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Наличные средства	68 348	2 123
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	95 289	80 682
Расчеты с НКО ЗАО НРД	26 591	105 521
Расчеты с РНКО «Платежный центр»	2 208	0
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3 700	2 426
Итого денежных средств и их эквивалентов	196 136	190 752

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

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

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	0	242 590
Акции российских компаний, имеющие котировку на финансовом рынке	0	242 590
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	242 590

Финансовые активы, предназначенные для торговли, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

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

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 г. (анализ по состоянию на 31.12.2011 г. не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Акции российских компаний, имеющие котировку на финансовом рынке	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российских организаций, котирующихся на финансовом рынке	242 590	242 590
Итого текущих сумм	242 590	242 590

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен акциями российских компаний, имеющих котировку на финансовом рынке: ЛУКОЙЛ; ГАЗПРОМ и РОСНЕФТЬ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 242 590 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

9 Средства в других банках

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Договора РЕПО с банками	130 044	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого средства в других банках	130 044	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 г. (аналогичная информация на 31.12.2010 г. не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Договора РЕПО с банками	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	130 044	130 044
- в средних российских банках	130 044	130 044
Резерв под обесценение	0	0
Итого текущих и не обесцененных	130 044	130 044

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость средств в других банках составила 130 044 рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 0 рублей). См. Примечание 25.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 130 044 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 0 рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 156 183 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года – 0 рублей).

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках отсутствовал доход и расход, связанный с предоставлением средств по ставкам выше (ниже) рыночных. (В 2010 г. в отчете о прибылях и убытках отсутствовал доход и расход, связанный с предоставлением средств по ставкам выше (ниже) рыночных).

10 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Текущие кредиты и авансы клиентам	276 440	91 347
Договора РЕПО	183 070	0
Просроченные кредиты и авансы клиентам	17 533	31 786
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(23 537)	(34 648)
Итого кредиты и авансы клиентам	453 506	88 485

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Финансирование текущей деятельности	97 024	73 148
Договора РЕПО	183 070	0
Потребительские кредиты	34 784	17 870
Покупка имущества	7 565	29 010
Покупка недвижимости (ипотека)	15 306	0
Оплата оборудования	129 219	2 820
Гарантийный депозит	10 000	0
Ремонт квартиры	75	285
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(23 537)	(34 648)
Итого кредиты и авансы клиентам	453 506	88 485

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 19 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 427 166 тысяч рублей, или 89,5 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31.12.2010 г. – 6 заемщиков на общую сумму 98 127 тысяч рублей, или 79,7 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 453 506 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 88 485 тыс. рублей). См. Примечание 25.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 18 431 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 1 151 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В 2010 г. в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 9 825 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 506 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2010 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Ремонт квартиры	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2009	(33 325)	0	(6 586)	(114)	0	(40 025)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	717	(1 410)	6 237	(164)	(3)	5 377
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010	(32 608)	(1 410)	(349)	(278)	(3)	(34 648)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2011 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Покупка недвижимости (ипотека)	Договора РЕПО	Гарантийный депозит РТС	Ремонт квартиры	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010	(32 608)	(1 410)	(349)	(278)	(0)	(0)	(0)	(3)	(34 648)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	3 000	(666)	(747)	(304)	(86)			(72)	1 125
Списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение кредитов в течение года	9 986								9 986
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2011	(19 622)	(2 076)	(1 096)	(582)	(86)	(0)	(0)	(75)	(23 537)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	57 730	12,1	19 341	15,71
Торговля	66 308	13,9	40 529	32,91
Строительство	16 813	3,52	21 800	17,70
Производство	16 607	3,48	13 639	11,08
Прокат легковых автомобилей	0	0	27 824	22,60
Договора РЕПО	183 070	38,38	0	0
Операции с недвижимостью	100 699	21,11	0	0
Издательско-полиграфическая, рекламная деятельность	25 816	5,41	0	0
Финансовая деятельность	10 000	2,1	0	0
Итого кредиты и авансы клиентам	477 043	100	123 133	100

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2011 год:

	Финансирование текущей деятельности	Договора РЕПО	Гарантийный депозит РТС	Приобретение оборудования	Покупка имущества	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости (ипотека)	Ремонт квартир	Итого
Не обеспеченные кредиты:	66 308		10 000			926			77 234
Обеспеченные кредиты:	30 716	183 070		129 219	7 565	33 858	15 306	75	399 809
Залогом оборудования, основных средств	24 532			2 704					27 236
Поручительствами						1 021	8 568	75	9 664
Залогом недвижимости (ипотека)	6 184			126 515		21 560	6 738		160 997
Залогом ценных бумаг		183 070							183 070
Залогом транспортных средств					7 565	11 277			18 842
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	97 024	183 070	10 000	129 219	7 565	34 784	15 306	75	477 043

По состоянию на 31.12.2011 года по одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 25 816 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 7 719 тыс. рублей, помимо залога оборудования, основных средств, дополнительно получено обеспечение в форме залога транспортных средств. По трём кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 3 176 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2010 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Ремонт квартиры	Итого
Не обеспеченные кредиты:	2 844	2 820	267			5 931
Обеспеченные кредиты:	70 304		17 603	29 010	285	117 202
Залогом товаров в обороте	59 485					59 485
Поручительствами			798	364	285	1 447
Залогом недвижимости (ипотекой), в том числе земельными участками	10 819		9 636	612		21 067
Залогом транспортных средств			7 169	28 034		35 203
Всеми видами транспортных средств						
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	73 148	2 820	17 870	29 010	285	123 133

По состоянию на 31.12.2010 года по кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 9 481 тыс. рублей, помимо залога товаров в обороте, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 319 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 210 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства

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

	Финансирование текущей деятельности	Договора РЕПО	Гарантийный депозит РТС	Приобретение оборудования	Покупка имущества	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости (ипотека)	Ремонт квартир	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	23 231	183 070	10 000	0	4 740	6 235	6 738	0	234 014
- благополучные	23 231	183 070	10 000	0	3 031	6 235	6 738	0	232 305
- требующие контроля	0	0	0	0	1 709	0	0	0	1 709
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	67	0	0	0	67
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	49 261	0	0	126 515	2 223	28 549	8 568	0	215 116
Индивидуально обесцененные	24 532	0	0	2 704	535	0	0	75	27 846
- наличие просроченной задолженности	16 813	0	0	0	535	0	0	75	17 423
- имеются финансовые проблемы	7 719	0	0	2 704	0	0	0	0	10 423
Резерв под обесценение	(19 622)	(0)	(0)	(2 076)	(582)	(1 096)	(86)	(75)	(23 537)
Итого кредитов и авансов клиентам	77 402	183 070	10 000	127 143	6 983	33 688	15 220	0	453 506

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Ремонт квартиры	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	2 351	0	990	1 186	0	4 527
- благополучные	2 351	0	990	1 186	0	4 527
- требующие контроля	0	0	0	0	0	0
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0	0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	39 012	0	16 880	27 824	285	84 001
Индивидуально обесцененные	31 785	2 820	0	0	0	34 605
- наличие просроченной задолженности	31 785	0	0	0	0	31 785
- имеются финансовые проблемы	0	2 820	0	0	0	2 820
Резерв под обесценение	(32 608)	(1 410)	(349)	(278)	(3)	(34 648)
Итого кредитов и авансов клиентам	40 540	1 410	17 521	28 732	282	88 485

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Залог ценных бумаг	Залог недвижимости (ипотека)	Залог оборудования	Залог транспортных средств	Поручительство	Итого
Финансирование текущей деятельности		22 049	34 917	5 510		62 476
Приобретение оборудования		240 539	2 534		28 869	271 942
Договора РЕПО	221 508					221 508
Покупка имущества				6 113		6 113
Покупка недвижимости (имущества)		8 483			14 806	23 289
Потребительские кредиты		41 428		14 020	14 222	69 670
Ремонт квартир					318	318
Итого справедливая стоимость обеспечения	221 508	312 499	37 451	25 643	58 215	655 316

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Недвижимость	Транспортные средства	Товары в обороте	Поручительства	Итого
Финансирование текущей деятельности	20 035		93 570	20 864	134 469
Покупка имущества	2 375	20 632		10 723	33 730
Ремонт квартиры				318	318
Потребительские кредиты	19 719	8 986		3 850	32 555
Итого справедливая стоимость обеспечения	42 129	29 618	93 570	35 755	201 072

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Пополнение оборотных средств	30 716	62 476	66 308	0
Приобретение оборудования	126 515	269 408	2 704	2 534
Договора РЕПО	183 070	221 508	0	0
Гарантийный депозит РТС	0	0	10 000	0
Покупка имущества	708	1 084	6 857	5 029
Покупка недвижимости (ипотека)	15 306	23 289	0	0
Потребительские кредиты	33 858	69 670	926	0
Ремонт квартир	75	318	0	0
Итого	390 248	647 753	86 795	7 563

В таблице ниже представлено воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Пополнение оборотных средств	70 303	134 469	2 844	0
Приобретение оборудования	0	0	2 820	0
Покупка имущества	1 186	13 573	27 825	20 157
Потребительские кредиты	17 603	32 555	267	0
Ремонт квартир	285	318	0	0
Итого	89 377	180 915	33 756	20 157

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

11 Прочие активы

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	129	224
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 337	10 366
Резерв на возможные потери	(251)	(160)
Итого прочих активов	2 215	10 430

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 года:

	Задолженность по налогам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	224	10 206	10 430
- благополучные	224	10 072	10 296
- требующие контроля	0	134	134
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	160	160
- наличие просроченной задолженности	0	160	160
Резерв под обесценение	0	(160)	(160)
Итого текущих и не обесцененных	224	10 206	10 430

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 года:

	Задолженность по налогам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	129	2 086	2 215
- благополучные	129	2 086	2 215
- требующие контроля	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	251	251
- наличие просроченной задолженности	0	251	251
Резерв под обесценение	0	(251)	(251)
Итого текущих и не обесцененных	129	2 086	2 215

12 Основные средства

Основные средства на 31.12.2010 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2009 г.	828	426	617	42	1 913
Первоначальная стоимость					
<i>Первоначальная стоимость на начало года</i>	1 856	1 239	900	129	4 124
Поступления		876	44	1 224	2 144
Выбытие			(47)		(47)
<i>Остаток на конец года</i>	1 856	2 115	897	1 353	6 221
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на начало года</i>	(1 028)	(813)	(283)	(87)	(2 211)
Накопленная амортизация	(372)	(279)	(154)	(37)	(842)
Амортизация по выбывшим основным средствам			26		26
<i>Остаток на конец года</i>	(1 400)	(1 092)	(411)	(124)	(3 027)
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	456	1 023	486	1 229	3 194

Основные средства на 31.12.2011 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	456	1 023	486	1 229	3 194
Первоначальная стоимость					
<i>Первоначальная стоимость на начало года</i>	<i>1 856</i>	<i>2 115</i>	<i>897</i>	<i>1 353</i>	<i>6 221</i>
Поступления		746	684	2 205	3 635
Выбытие		(178)	(281)	(28)	(487)
<i>Остаток на конец года</i>	<i>1 856</i>	<i>2 683</i>	<i>1 300</i>	<i>3 530</i>	<i>9 369</i>
Накопленная амортизация					
<i>Остаток на начало года</i>	<i>(1 400)</i>	<i>(1 092)</i>	<i>(411)</i>	<i>(124)</i>	<i>(3 027)</i>
Накопленная амортизация	(187)	(429)	(188)	(460)	(1 264)
Амортизация по выбывшим основным средствам		173	122	23	318
<i>Остаток на конец года</i>	<i>(1 587)</i>	<i>(1 348)</i>	<i>(477)</i>	<i>(561)</i>	<i>(3 973)</i>
Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.	269	1 335	823	2 969	5 396

Нематериальные активы

Нематериальные активы на 31.12.2010 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	273
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	537
Остаток на конец года	537
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(264)
Амортизационные отчисления	(77)
Остаток на конец года	(341)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	196

Нематериальные активы на 31.12.2011 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	196
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	537
Поступления	7 313
Остаток на конец года	7 850
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(341)
Амортизационные отчисления	(771)
Остаток на конец года	(1 112)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	6 738

Анализ основных средств и нематериальных активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

13 Средства клиентов

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Юридические лица	142 862	312 809
Текущие/расчетные счета	142 862	312 809
Итого средства клиентов	142 862	312 809

На 31 декабря 2011 года Банк имеет 15 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 111 940 тысяч рублей, или 78,4 % средств клиентов. (На 31.12.2010 г. – 15 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей на сумму 95 017 тысяч рублей, или 84,8 % средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговая деятельность	46 121	32,28	100 271	84,17
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества	15 647	10,95	3 412	2,87
Страхование	35	0,02	31	0,03
Строительство	45 177	31,63	671	0,56
Работы и услуги	5 632	3,94	9 170	7,7
Разработка программного обеспечения	16 062	11,24		
Производство	4 595	3,22	5 565	4,67
Операции с недвижимостью	9 580	6,71		
Прочее	13	0,01	3	0
Итого средства клиентов	142 862	100	119 123	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 142 862 тысяч рублей (на 31.12.2010 г. – 119 123 тыс. рублей). См. Примечание 25.

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

14 Финансовые обязательства перед пайщиками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед пайщиками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка. Начиная с 1 января 2005 г. в отчетности по МСФО Банк принял решение классифицировать уставный капитал как «Финансовые обязательства перед пайщиками». По состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед пайщиками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2011 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		На 31.12.2010 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
ООО «СТЕНФИНС»	6 542,75	1,52	6 381,17	1,52
ООО «ЕвроСезон»	6 542,75	1,52	6 381,17	1,52
ООО «ЦЕНТР «СТАЙН»	0	0	6 381,17	1,52
ООО ЦЕНТР «СТАТУС»	0	0	6 381,17	1,52
ООО «БРАНДОС»	0	0	6 381,17	1,52
Климчук Д.Б.	31 336,32	7,28	24 181,29	5,76
Тимофеев Д.В.	24 492,26	5,69	17 506,24	4,17
Богданова И.В.	4 907,06	1,14	4 785,88	1,14
Тимашев А.А.	6 327,53	1,47	6 171,27	1,47
Мухин Г.Б.	73 132,44	16,99	71 326,40	16,99
Грицаенко А.В.	45 799,24	10,64	44 668,21	10,64
Джиндо Д.Б.	42 829,18	9,95	41 771,49	9,95
Дмитриев С.В.	47 822,33	11,11	46 641,34	11,11
Мамонов В.Е.	9 598,90	2,23	9 361,85	2,23
Штайер М.Е.	46 229,69	10,74	38 706,85	9,22
Плошай О.Л.	10 115,43	2,35	9 865,63	2,35
Казаков А.Ю.	38 352,56	8,91	37 405,43	8,91
Савульчик М.Б.	7 575,81	1,76	7 388,73	1,76
Долгий М.Е.	17 476,03	4,06	17 044,45	4,06
Низовцев И.И.	11 363,72	2,64	11 083,09	2,64
Итого финансовые обязательства перед пайщиками	430 444	100	419 814	100

Анализ финансовых обязательств перед пайщиками по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 24.

15 Прочие заемные средства

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Субординированный заём	199 993	0
Итого прочие заемные средства	199 993	0

Банк 07 ноября 2011 года получил субординированный заём в сумме 200 000 тыс. рублей на 10 лет до 07 ноября 2021 года. Проценты по субординированному займу начисляются ежемесячно по ставке 6 %. Выплата процентов – ежеквартально. В случае ликвидации погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 199 993 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 0 рублей).

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют, географический анализ и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 24.

16 Обязательства по финансовым гарантиям

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Обязательства по финансовым гарантиям	30	57
Итого обязательства по финансовым гарантиям	30	57

По состоянию на 31.12.2011 года Банк учитывает 3 (Три) выданные гарантии на сумму 651 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 72 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 42 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2011 г. составила 30 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 57 тыс. руб.).

В обеспечение выданных гарантий Банком оформлены договора поручительства с физическими лицами, а также установлен ежедневный неснижаемый остаток на расчетных счетах принципалов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 30 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 57 тыс. рублей).

Анализ обязательств по финансовым гарантиям по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 24.

17 Прочие обязательства

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	239	132
Кредиторская задолженность	342	2 152
Задолженность перед сотрудниками по суммам отпускных	1 747	1 386
Задолженность по начислениям на суммы отпускных	524	471
Итого прочих обязательств	2 852	4 141

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 24.

18 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2011 г. - 80 239 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 67 384 тыс. рублей).

19 Процентные доходы и расходы

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Процентные доходы		
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	6 378
<i>Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	36 946	50 735
- Кредиты и авансы клиентам	36 392	49 362
- Средства в других банках	554	1 373
Итого процентных доходов	36 946	57 113
Процентные расходы		
Привлеченные средства	(1 417)	(644)
Средства банков	(73)	(1 485)
Итого процентных расходов	(1 490)	(2 129)
Чистые процентные доходы	35 456	54 984

20 Комиссионные доходы и расходы

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>	3 238	1 768
- Комиссия за открытие и ведение счетов	828	25
- Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1 751	1 226
- Комиссия по выданным гарантиям	50	101
- Прочие	609	416
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>	0	0
Итого комиссионных доходов	3 238	1 768
Комиссионные расходы		
Комиссия за переводы	(358)	(403)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(2)	(4)
Прочее	(490)	(454)
Итого комиссионных расходов	(850)	(861)
Чистый комиссионный доход	2 388	907

21 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Операционная аренда		(8 563)	(3 417)
Затраты на персонал		(10 599)	(9 090)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(12 308)	(3 248)
Административные расходы		(3 856)	(2 377)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(8 702)	(3 376)
За объекты интеллектуальной собственности		(2 103)	(209)
За регистрацию в системе РТС		(3 475)	(0)
Амортизация основных средств	12	(1 264)	(842)
Амортизация нематериальных активов	12	(771)	(77)
Прочие		(1 345)	(537)
Итого административные и прочие операционные расходы		(52 986)	(23 173)

22 Налоги на прибыль

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 расчета налога на прибыль.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 2011 и 2010 года:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	26 646	17 265
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	(5 329)	(3 453)
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(333)	(885)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(2 542)	(1 973)
- Необлагаемые доходы	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 204)	(6 311)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010 г. представлен следующим образом:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Отложенные активы:		
Прочие активы	8 602	2 095
Кредиты и авансы клиентам	0	1 733
Прочие обязательства	0	1 857
Обязательства по финансовым гарантиям	30	57
Обязательства перед пайщиками	89 644	79 014
Прочие заемные средства	199 993	0
Итого отложенные налоговые требования	298 269	84 756
Отложенные обязательства:		
Кредиты и авансы клиентам	(10 577)	(0)
Средства клиентов	(200 000)	(0)
Прочие обязательства	(3 516)	(0)
Основные средства	(1 138)	(1 003)
Нематериальные активы	(6 738)	(196)
Итого отложенные обязательства	(221 969)	(1 199)
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)	76 300	83 557
Чистый отложенный актив (отложенное обязательство) по установленной ставке (20 %)	15 260	16 711

Банк по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года имеет нетто актив по отложенному налогу на прибыль.

Руководство Банка приняло решение не отражать в 2011 году и в 2010 году актив по отложенному налогу на прибыль, поскольку не может с высокой степенью вероятности определить, получит ли Банк налогооблагаемую прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(8 204)	(6 311)
Отложенное налогообложение	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 204)	(6 311)

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

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2011 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2011 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	1 036
Итого требования по налогу	1 036
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(820)
Отложенное налогообложение	0
Обязательства по налогу на прибыль	(820)

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2010 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2010 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	8 025
Итого требования по налогу	8 025
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0
Отложенное налогообложение	0
Обязательства по налогу на прибыль	0

23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство.

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	125 597	34 156
Гарантии	651	600
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	126 248	34 756

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года:

Остаточные договорные сроки погашения	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
До 1 года	2 848	7 117
Итого обязательства по операционной аренде:	2 848	7 117

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.

Заложенные активы. На 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 7 929 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, 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.

Банк подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск и рыночный риск.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный комитет Банка
- Структурные подразделения Банка, в соответствии с внутренними документами
- Служба внутреннего контроля

В Банке существует следующая система участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

Совет Директоров Банка – утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками. Обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом. Оценивает эффективность управления рисками. Осуществляет контроль за деятельностью исполнительного органа Банка по управлению банковскими рисками.

Правление Банка – рассматривает и утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками. Утверждает размеры лимитов. Разрабатывает стратегию управления банковскими рисками и методы их измерения. Принимает решение о хеджировании, об использовании опционных стратегий. Распределяет полномочия и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка.

Председатель Правление Банка – осуществляет оперативное управление рисками, принимаемых на себя Банком.

Служба внутреннего контроля – определяет соответствие действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка. Контролирует соблюдение процедур по управлению банковскими рисками.

Отдел экономического анализа и планирования – осуществляет анализ и прогноз рисков.

Система контроля в Банке направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система управления рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности удостоверяет как минимум следующее: 1) доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов, допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников; 2) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; 3) данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Основным принципом системы управления рисками является установление процедур, обеспечивающих превышение капитала Банка над суммарной величиной рисков. Анализ соответствия фактического уровня капиталу Банка производится Правлением Банка на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. Распределение рисков производится на экспертной основе и исходя из среднего арифметического фактических значений размера рисков, рассчитываемых за предыдущие кварталы, на несколько отчетных дат.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитный риск определяется факторами, лежащими как на стороне клиента, так и на стороне банка. Факторы, повышающие кредитный риск:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- неспособность получения обеспечения кредита;
- выдача кредитов взаимосвязанным заемщикам;
- предоставление кредита без анализа финансовой деятельности заемщика (либеральная кредитная политика);
- нестабильность экономической и политической ситуации.

Характер кредитной сделки показывает содержание объекта кредитования, сумму и срок ссуды, порядок выдачи и погашения ссуды, способ обеспечения ее возвратности. Кредитный риск возрастает по мере возрастания суммы кредита и удлинения его срока. Выдача и погашение кредита в несколько этапов

снижает кредитный риск. Наличие залогового обеспечения или гарантий повышает уверенность кредитора в возврате ссуд.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого Банка. Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка
 - предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы)
 - контроль за кредитами, выданными ранее
 - определение пределов вложений
 - разграничение полномочий сотрудников
- и другие по мере необходимости.

Методы снижения кредитного риска (инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска):

1. соблюдение кредитной политики;
2. своевременное изменение кредитной политики;
3. соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
4. ограничение срока кредитования;
5. регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
6. контроль над качеством обеспечения;
7. включение в кредитный договор условий о штрафных санкциях в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

Сотрудники кредитно-депозитного отдела не реже одного раза в месяц проводят оценку кредитного риска заемщиков и не реже одного раза в квартал проводят оценку платежеспособности клиента и контроль качества обеспечения.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

Основной орган управления, осуществляющий контроль за кредитным риском: Кредитный комитет Банка. Кредитному Комитету подчиняется кредитно-депозитный отдел Банка. Основными обязанностями сотрудников кредитно-депозитного отдела являются: оценка кредитного риска при выдаче ссуды и в процессе дальнейшего кредитования с классификацией по категориям качества; определение размера расчетного резерва; формирование и регулирование резерва; подготовка документов по оценке кредитного риска для рассмотрения Кредитным Комитетом.

Лимиты по рискам для различных контрагентов утверждаются кредитным комитетом на основании информации, представляемой подразделениями Банка. Риски потенциальных убытков Банка по кредитному риску могут возникнуть в связи со списанием нереальных для взыскания ссуд.

Основным видом обеспечения выданных Банком кредитов является залог товарно-материальных ценностей, залог недвижимого имущества (ипотека); залог транспортных средств, залог имущественных прав; поручительства третьих лиц. Проверка обеспечения по выданным кредитам производится ежеквартально.

Основная часть рисков возможных потерь приходится на предприятия розничной и оптовой торговли в г. Москве и Московской области.

Структура кредитного портфеля; анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам; информация о полученном Банком обеспечении; анализ кредитного портфеля по кредитному качеству, а также справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, отражены в Примечании 10.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока
- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу

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

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

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

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

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

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

Мониторинг рыночного риска.

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

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

Существующие риски контролируются в соответствии с принятой политикой Банка различными внутрибанковскими инструкциями и положениями, установлением лимитов.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск в себя включает:

- Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;

- Риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- Базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;
- Опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные: С неопределенным сроком.	Итого
Итого финансовые активы	385 769	11 053	51 748	167 370	109	616 049
Итого финансовых обязательств	(142 862)	-	(30)	(199 993)	-	(342 885)
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года	242 907	11 053	51 718	(32 623)	109	273 164

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные: С неопределенным сроком.	Итого
Итого финансовые активы	110 786	33 598	17 042	35 006	-	196 432
Итого финансовых обязательств	(119 128)	(26)	(26)	-	-	(119 180)
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	(8 342)	33 572	17 016	35 006	-	77 252

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 366 тыс. рублей (на 31.12.2010 года: на 386 тыс. рублей) меньше. Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1 366 тыс. рублей (на 31.12.2010 года: на 386 тыс. рублей) больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 934 тыс. рублей (на 31.12.2010 года: на 502 тыс. рублей) меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 934 тыс. рублей (на 31.12.2010 года: на 502 тыс. рублей) больше.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность банка. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для банка как отрицательным, так и положительным.

В качестве показателей, характеризующих изменение всех процентных платежей банка, могут использоваться *процентная маржа* и *Спрэд*.

Процентная маржа – это разность между процентами полученными и процентами уплаченными. Процентная маржа можем выражаться в денежных единицах или в процентах от доходных активов, и считается отдельно по каждой валюте.

Чем банковская маржа выше, тем уровень процентного риска ниже. Иными словами, маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам должна быть положительной.

Концепция Спрэд – является понятием, близким по значению к понятию процентной маржи. Концепция Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам и считается отдельно по каждой валюте.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Для анализа процентного риска используется метод анализа длительности, который, учитывая сроки движения денежных средств, позволяет оценить изменение рыночной стоимости активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в зависимости от изменения базовых процентных ставок.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- Оговорка в договоре возможности пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- Согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- Купля и продажа фьючерсов и опционов;
- Заключение форвардных соглашений
- И другие по мере необходимости.

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

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.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
	рубли	рубли
Активы		
Кредиты и авансы юридическим лицам	12,51 %	16,65 %
Кредиты и авансы в части «репо»	6,34 %	-
Кредиты и авансы физическим лицам	15,5 %	22,24 %
Средства в банках в части «репо»	6,39 %	-
Обязательства		
Прочие заемные средства	6,13 %	-

Географический риск. Банк не принимает на себя географический риск.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Различают операционный, бухгалтерский и экономические валютные риски.

Операционный валютный риск – риск реальных потерь или упущенной выгоды в конкретной операции.

Бухгалтерский валютный риск – риск потерь при пересчете статей баланса в национальную валюту.
Экономический риск, связанный с определенной страной – события в национальной экономике, которые могут повлиять на результаты финансовой сделки.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

Валютный риск в данной валюте оценивается нестабильностью ее курса и величиной открытой валютной позиции. Валютный риск определяется состоянием *открытой валютной позиции* банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций. Если у банка нет открытой позиции, т.е. активы в данной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции.

При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	177 551	4 973	13 612	196 136
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 929			7 929
Средства в других банках	130 044			130 044
Кредиты и авансы клиентам	453 506			453 506
Прочие активы	2 215			2 215
Налоговые требования	1 036			1 036
Основные средства	5 396			5 396
Нематериальные активы	6 738			6 738
Итого активов	784 415	4 973	13 612	803 000
Обязательства				
Средства клиентов	(139 472)	(3 390)		(142 862)
Прочие обязательства	(2 852)			(2 852)
Обязательства по финансовым гарантиям	(30)			(30)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(430 444)			(430 444)
Прочие заемные средства	(199 993)			(199 993)
Налоговое обязательство	(820)			(820)
Итого обязательств	(773 611)	(3 390)		(777 001)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	10 804	1 583	13 612	25 999
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	(126 248)			(126 248)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	188 610	2 119	23	190 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 476			8 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 590			242 590
Кредиты и авансы клиентам	88 485			88 485
Прочие активы	10 430			10 430
Налоговые требования	8 025			8 025
Основные средства	3 194			3 194
Нематериальные активы	196			196
Итого активов	550 006	2 119	23	552 148
Обязательства				
Средства клиентов	(118 926)	(197)		(119 123)
Прочие обязательства	(4 141)			(4 141)
Обязательства по финансовым гарантиям	(57)			(57)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(419 814)			(419 814)
Итого обязательств	(542 938)	(197)		(543 135)
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	7 068	1 922	23	9 013
Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера	(34 756)			(34 756)

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

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	79	79	96	96
Ослабление доллара США на 5 %	(79)	(79)	(96)	(96)
Укрепление евро на 5 %	681	681	1	1
Ослабление евро на 5 %	(681)	(681)	(1)	(1)
Итого	0	0	0	0

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

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

	Средний уровень риска в течение 2011 г.		Средний уровень риска в течение 2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	105	105	117	117
Ослабление доллара США на 5 %	(98)	(98)	(102)	(102)
Укрепление евро на 5 %	1 917	1 917	5	5
Ослабление евро на 5 %	(1 128)	(1 128)	(3)	(3)
Итого	796	796	17	17

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск (подразделяется на информационный риск; риск персонала; риск внешних источников воздействия на внутренние объекты); правовой риск; риск потери репутации Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

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

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

1-й этап: контроль фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

Ответственный сотрудник ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, ответственный сотрудник незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-й этап: Ответственный сотрудник анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 позиций (%), ответственный сотрудник выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

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

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке. При формировании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Краткосрочный прогноз ликвидности составляется ежемесячно Отделом экономического анализа и планирования Банка. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

После корректировки активов и обязательств производится расчет избытка/дефицита ликвидности.

Сотрудник Отдела экономического анализа и планирования Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует Краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 137,2 % (на 31 декабря 2010 года – 160,1 %).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 345,6 % (на 31 декабря 2010 года – 162,2 %).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 20,9 % (на 31 декабря 2010 года – 7,5 %).

Структурные подразделения обязаны предоставлять соответствующим органам управления ликвидностью (Совету Директоров Банка; Правлению Банка; Председателю Правления Банка) все необходимые сведения в установленные ими сроки. Отдел экономического анализа и планирования также производит оценку воздействия требований/обязательств, вызывающих нарушения нормативов ликвидности и влияющих на способность Банка погашать свои текущие обязательства. В рамках данного анализа особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Отдел экономического анализа и планирования рассматривает также причины концентрации депозитов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

Для оперативного анализа и краткосрочного прогноза величины риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств используется показатель избытка (дефицита) ликвидности (разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения). Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что банк может выполнить свои обязательства, отрицательное значение означает дефицит ликвидности.

В случае если при анализе ликвидности у банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Кредитным Комитетом банка, в зависимости от ситуации на банковском рынке, определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения проводится анализ требований и обязательств банка, повлиявших на образование избытка (дефицита) ликвидности, и при необходимости принимается решение о реструктуризации требований и обязательств в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, основная задача политики банка – соблюдение равновесия между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Мероприятия по восстановлению ликвидности:

- увеличение уставного капитала банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел экономического анализа и планирования, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

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

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел экономического анализа и планирования:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	142 862	-	-	-	-	142 862
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
Итого обязательств	142 862	-	-	200 000	-	342 862

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	119 123	-	-	-	-	119 123
Итого обязательств	119 123	-	-	-	-	119 123

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196 136	-	-	-	-	196 136
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 929	-	-	-	-	7 929
Средства в других банках	130 044	-	-	-	-	130 044
Кредиты и авансы клиентам	223 226	11 053	51 748	167 370	109	453 506
Прочие активы	1 934	94	33	3	151	2 215
Налоговые требования	-	-	-	-	1 036	1 036
Основные средства	-	-	-	-	5 396	5 396
Нематериальные активы	-	-	-	-	6 738	6 738
Итого активов	559 269	11 147	51 781	167 373	13 430	803 000
Обязательства						
Средства клиентов	(142 862)	-	-	-	-	(142 862)
Обязательство по финансовым гарантиям	-	-	(30)	-	-	(30)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(430 444)	(430 444)
Прочие заемные средства	-	-	-	(199 993)	-	(199 993)
Налоговое обязательство	-	(820)	-	-	-	(820)
Прочие обязательства	(307)	(246)	(28)	-	(2 271)	(2 852)
Итого обязательств	(143 169)	(1 066)	(58)	(199 993)	(432 715)	(777 001)
Чистый разрыв	416 100	10 081	51 723	(32 620)	(419 285)	25 999
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	416 100	426 181	477 904	445 284	25 999	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные, с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	190 752	-	-	-	-	190 752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 476	-	-	-	-	8 476
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242 590	-	-	-	-	242 590
Кредиты и авансы клиентам	2 839	33 598	17 042	35 006	-	88 485
Прочие активы	9 361	76	859	-	134	10 430
Налоговые требования	-	-	-	-	8 025	8 025
Основные средства	-	-	-	-	3 194	3 194
Нематериальные активы	-	-	-	-	196	196
Итого активов	454 018	33 674	17 901	35 006	11 549	552 148
Обязательства						
Средства клиентов	(119 123)	-	-	-	-	(119 123)
Обязательство по финансовым гарантиям	(5)	(26)	(26)	-	-	(57)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(419 814)	(419 814)
Прочие обязательства	(2 267)	(17)	-	-	(1 857)	(4 141)
Итого обязательств	(121 395)	(43)	(26)	-	(421 671)	(543 135)
Чистый разрыв	332 623	33 631	17 875	35 006	(410 122)	9 013
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	332 623	366 254	384 129	419 135	9 013	-

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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 понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Капитал (без учета событий после отчетной даты)	631 295	408 859
Активы, взвешенные с учетом риска	492 944	87 908
Коэффициент достаточности капитала	109,5	90,3

25 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.

Денежные средства и их эквиваленты. По оценке руководства, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 8.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 9.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 10.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и по состоянию на 31 декабря 2010 года приведена в Примечании 13.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	787 615	790 028	287 713	289 267
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	196 136	196 136	190 752	190 752
- наличные средства	68 348	68 348	2 123	2 123
- остатки по счетам в ЦБР	95 289	95 289	80 682	80 682
- корреспондентские счета в банках РФ	3 700	3 700	2 426	2 426
- расчеты с НКО ЗАО НРД	26 591	26 591	105 521	105 521
- расчеты с РНКО «Платежный центр»	2 208	2 208	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>	7 929	7 929	8 476	8 476
<i>Средства в других банках</i>	130 044	130 000	0	0
- договора РЕПО с банками	130 044	130 000	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	453 506	455 963	88 485	90 039
- текущие и не обесцененные кредиты	270 327	272 855	88 485	90 039
- просроченные кредиты	109	108	0	0
- договора РЕПО с не кредитными организациями	183 070	183 000	0	0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	0	0	242 590	242 590
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	242 590	242 590
Итого финансовые активы	787 615	790 028	530 303	531 857
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	342 885	342 934	119 180	119 191
<i>Средства клиентов</i>	142 862	142 862	119 123	119 123
- текущие/расчетные счета юридических лиц	142 862	142 862	119 123	119 123
<i>Прочие заемные средства</i>	199 993	200 000	0	0
<i>Обязательства по финансовым гарантиям</i>	30	72	57	68
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	430 444	430 444	419 814	419 814
<i>Финансовые обязательства перед пайщиками</i>	430 444	430 444	419 814	419 814
Итого финансовых обязательств	773 329	773 378	538 994	539 005

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке.
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы	242 590			242 590
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	242 590			242 590
Финансовые обязательства			419 814	419 814
<i>Финансовые обязательства перед пайщиками</i>			419 814	419 814

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства			430 444	430 444
Финансовые обязательства перед пайщиками			430 444	430 444

Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2011 года:

	Финансовые обязательства перед пайщиками
Справедливая стоимость на 01 января 2010 года	(236 951)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(12 663)
Движение денежных средств	(170 200)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	(419 814)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(10 630)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	(430 444)

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 использовалась доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

Переводы между уровнями.

В 2011 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: а) кредиты и авансы клиентам; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: 1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; 2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	204 065					204 065
Средства в других банках	130 044					130 044
- договора РЕПО с другими банками	130 044					130 044
Кредиты и авансы клиентам	453 506					453 506
- текущие и не обесцененные	270 327					270 327
- просроченные	109					109
- договоры РЕПО	183 070					183 070
Прочие финансовые активы:	3 251					3 251
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	790 866					790 866
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						12 134
ИТОГО АКТИВОВ	790 866					803 000

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 14) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)</i>	199 228					199 228
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибыли или убытки</i>				242 590		242 590
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	88 485					88 485
- текущие и не обесцененные	88 485					88 485
<i>Прочие финансовые активы:</i>	18 455					18 455
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	306 168			242 590		548 758
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						3 390
ИТОГО АКТИВОВ	306 168			242 590		552 148

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 14) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2011 г. и 2010 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2011 года и 31.12.2010 года:

	На 31.12.2011 г.			На 31.12.2010 г.		
	Пайщики	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Пайщики	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
Кредиты и авансы на конец года		3 209			6 111	27 546
Процентный доход за год		803	3 857		1 084	3 409

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2011 год составили 2 148 тысяч рублей (за 2010 год – 1 958 тыс. рублей).

27 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.