

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

"НоваховКапиталБанк" (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1 Общая информация	9
2 Основные принципы учетной политики	9
3 Управление финансовыми рисками	24
4 Наиболее важные учетные оценки и суждения	38
5 Денежные средства и их эквиваленты	38
6 Ссуды и дебиторская задолженность	38
7 Основные средства	41
8 Прочие активы	42
9 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	42
10 Прочие финансовые обязательства	44
11 Прочие обязательства	44
12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды	44
13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа	45
14 Чистый комиссионный доход/убыток	46
15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам	46
16 Чистый доход/убыток от валютных операций	46
17 Административные расходы	47
18 Налоги на прибыль	47
19 Условные обязательства и активы	48
20 Связанные стороны	50
21 События после отчетной даты	51

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация «НоваховКапиталБанк» (Закрытое акционерное общество),

сокр. — «НоваховКапиталБанк» (ЗАО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 635 от 07.12.2011 и № 635 от 23.11.2009.

Филиалы: нет.

Представительства: нет.

Адрес регистрации: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2, корп. 6.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **28.06.2012** решением Наблюдательного совета Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — «предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевым инструментах;
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронуло вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашениях о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательства Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по немортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей учитываемой организацией финансовых активов, в том числе при сеньюризации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте паричной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайтс, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долговые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникло бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроеизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- если банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»).

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

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

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением непоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операций для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, то он исключает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмента, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период 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.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степенью риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установления приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется казначейством с политикой, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Наблюдательный совет обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в казначействе и подотчетно правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежегодно кредитным комитетом и подтверждаются правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуются. Гарантии и аккредитивы-стандбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	2 085	2 632
Средства других банков		
Кредиты и займы	59 008	161 765
Учтенные векселя	99 426	-
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- срочные кредиты	195 540	235 293
Бизнес-сектор		
- малый и средний бизнес	158 134	122 730
Торговая и прочая дебиторская задолженность	590	312
	514 784	522 733
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	53 025	-
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	14 558	5 000
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:	67 583	5 000

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, большая часть от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами.

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска

(a) По географическому признаку

Основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату сконцентрировано на территории Российской Федерации.

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансо- вые институты	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и сверхнаеты в других банках	2 086	-	-	-	2 086
Средства других банков					
Кредиты и займы	59 008	-	-	-	59 008
Учтенные векселя	99 426	-	-	-	99 426
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- срочные кредиты	-	-	-	195 540	195 540
Бизнес-сектор					
- малый и средний бизнес	96 890	37 024	24 220	-	158 134
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	590	590
	257 410	37 024	24 220	196 130	514 784
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Финансовые гарантии	-	24 678	28 347	-	53 025
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	-	5 000	9 558	-	14 558
	-	29 678	37 905	-	67 583
2010					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и сверхнаеты в других банках	2 632	-	-	-	2 632
Средства других банков					
Кредиты и займы	161 766	-	-	-	161 766
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- срочные кредиты	-	-	-	235 293	235 293
Бизнес-сектор					
- малый и средний бизнес	52 572	-	70 200	-	122 772
Торговая и прочая дебиторская задолженность	312	-	-	-	312
	217 282		70 200	235 293	522 775
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	5 000	-	-	-	5 000
	5 000	-	-	-	5 000

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолжен- ность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
По состоянию на 31.12.2011					
Не просроченные и не обесцененные активы	158 434	148 222	631	2 086	309 373
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	215 075	-	-	215 075
Валовая стоимость	158 434	363 297	631	2 086	524 448
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(9 623)	(41)	-	(9 664)
Чистая стоимость	158 434	353 674	590	2 086	514 784
По состоянию на 31.12.2010					
Не просроченные и не обесцененные активы	161 250	-	312	2 632	164 194
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	543	378 247	282	-	379 072
Валовая стоимость	161 793	378 247	594	2 632	543 266
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(27)	(20 224)	(282)	-	(20 533)
Чистая стоимость	161 766	358 023	312	2 632	522 733

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка уменьшилась на 3,5%, что является результатом сужения кредитного бизнеса, особенно в отношении кредитов и займов клиентам.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом, розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

• **Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
По состоянию на 31.12.2011				
Средства в других банках				
Кредиты и займы другим банкам	-	-	543	-
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	81 201	-	247 185	-
Бизнес-сектор				
- малый и средний бизнес	173 873	40 318	131 062	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	41	-	282	-
	215 075	40 318	379 072	-

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам. В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вке кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждению руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет ссуд и дебиторской задолженности с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструмента. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Наблюдательному совету, правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструмента по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и Наблюдательным советом.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление 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 общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	RUR	USD	EUR	Всего
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	165 934	1 472	630	168 036
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 732	-	-	1 732
Средства в других банках	158 434	-	-	158 434
Кредиты и займы клиентам	353 674	-	-	353 674
Торговая и прочая дебиторская задолженность	590	-	-	590
	326 100	1 472	630	682 466
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	(112 644)	(76)	-	(112 720)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 861)	-	-	(15 861)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(235)	-	-	(235)
	(128 740)	(76)	-	(128 816)
Чистая валютная позиция	197 360	1 396	630	553 650
Обязательства кредитного характера	(67 583)	-	-	(67 583)
2010				
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	186 611	4 361	9 357	200 329
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 141	-	-	1 141
Средства в других банках	161 766	-	-	161 766
Кредиты и займы клиентам	358 023	-	-	358 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	312	-	-	312
	707 853	4 361	9 357	721 571
Монетарные обязательства				
Средства клиентов	(173 450)	(128)	-	(173 578)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(16 120)	-	-	(16 120)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(81)	-	-	(81)
	(189 651)	(128)	-	(189 779)
Чистая валютная позиция	518 202	4 233	9 357	531 792
Обязательства кредитного характера	(5 000)	-	-	(5 000)

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно назначаемым.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбиче по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	2 086	-	-	-	-	2 086
Средства в других банках	59 008	65 984	33 442	-	-	158 434
Кредиты и займы клиентам	1 930	54	95 396	108 861	147 373	353 674
Торговая и прочая дебиторская задолженность	590	-	-	-	-	590
	63 674	66 038	128 838	108 861	147 373	514 784
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(105 158)	(2 340)	(5 222)	-	-	(112 720)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 861)	-	-	(15 861)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(235)	-	-	-	-	(235)
	(105 393)	(2 340)	(21 083)	-	-	(128 816)
Чистый процентный разрыв	(41 719)	63 698	107 755	108 861	147 373	385 968
2010						
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	2 632	-	-	-	-	2 632
Средства в других банках	95 043	-	65 723	-	-	161 765
Кредиты и займы клиентам	512	100 416	69 945	89 979	97 171	358 023
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	312	-	312
	99 187	100 416	135 668	90 291	97 171	522 733
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства клиентов	(159 950)	(6 755)	(6 873)	-	-	(173 578)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 097)	(10 113)	-	-	-	(16 120)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(81)	-	-	-	-	(81)
	(166 038)	(16 868)	(6 873)	-	-	(189 779)
Чистый процентный разрыв	(66 851)	83 548	128 795	90 291	97 171	332 954

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведении выплат по гарантиям, 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.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- последневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.3.3 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011						
Средства клиентов	105 199	2 380	5 444	-	-	113 023
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16 314	-	-	16 314
Торговая и прочая кредиторская задолженность	235	-	-	-	-	235
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	105 434	2 380	21 758	-	-	129 572
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	231 356	65 038	128 838	108 861	147 373	682 466
По состоянию на 31.12.2010						
Средства клиентов	159 973	6 818	7 315	-	-	174 106
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 026	10 207	-	-	-	16 233
Торговая и прочая кредиторская задолженность	81	-	-	-	-	81
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	166 080	17 025	7 315	-	-	190 420
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	298 025	100 416	135 658	90 291	97 171	721 571

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

3.3.4 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	10 000	4 558	-	14 558
Гарантии	13 290	39 735	-	53 025
Обязательства по операционной аренде	17 601	56 864	-	74 465
	40 891	101 157	-	142 048
По состоянию на 31.12.2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	5 000	-	-	5 000
Обязательства по операционной аренде	14 070	-	-	14 070
	19 070	-	-	19 070

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

• **Средства в других банках, кредиты и займы клиента, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

• **Долговые инструменты, удерживаемые до погашения**

Справедливая стоимость удерживаемых до погашения долговых инструментов основывается на рыночных котировках или ценах сделок, совершаемых на открытых рынках. Когда такая информация не доступна, то справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночных цен по котируемым ценным бумагам, аналогичным по степени кредитного риска, срокам погашения и доходности.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками (продолжение)

• Средства клиентов, векселя, кредиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

• Внебалансовые финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методов

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концессией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно отделом банковской отчетности. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	543 766	524 554
Дополнительный капитал	17 139	15 236
	560 905	539 790

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наименование учетные оценки и суждения

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличная валюта	136 793	72 180
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	29 157	125 517
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	2 085	2 632
Итого денежных средств и их эквивалентов	168 036	200 329

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

	2011	2010
Средства других банков	158 434	161 766
Кредиты и займы клиентам	353 674	358 023
Дебиторская задолженность	590	312
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. Примечание 5)	2 086	2 632
Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»	514 784	522 733

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Средства других банков

	2011	2010
Учтенные векселя других банков	99 426	85 638
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	59 008	76 155
Валовая стоимость	158 434	161 793
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(27)
Чистая стоимость	158 434	161 766
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>		-

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	27	-	27	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(27)	-	(27)	27	-	27
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	27	-	27

Кредиты и займы клиентам

	2011	2010
Ритейл:		
- срочные кредиты	200 107	247 185
Бизнес-сектор:		
- малый и средний бизнес	163 190	131 062
Валовая стоимость	363 297	378 247
Оценочный резерв по кредитным потерям	(9 623)	(20 224)
Чистая стоимость	353 674	358 023
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	<i>256 054</i>	<i>187 150</i>

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- срочные кредиты	15,98%	-	-	-	17,66%	-	-	-
Бизнес-сектор:								
- малый и средний бизнес	15,24%	-	-	-	18,46%	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	11 892	-	11 892	4 492	-	4 492
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	{7 327}	-	{7 327}	7 400	-	7 400
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 565	-	4 565	11 892	-	11 892
Бизнес-сектор						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	8 332	-	8 332	8 621	-	8 621
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	{3 274}	-	{3 274}	{289}	-	{289}
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	5 058	-	5 058	8 332	-	8 332
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	20 224	-	20 224	13 113	-	13 113
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	{10 601}	-	{10 601}	7 111	-	7 111
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	9 623	-	9 623	20 224	-	20 224

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в Примечании 20.

Дебиторская задолженность

	2011	2010
Требования по расчетам за памятные монеты	590	312
Торговая дебиторская задолженность	41	282
Валовая стоимость	631	594
Оценочный резерв по кредитным потерям	{41}	{282}
Чистая стоимость	590	312
<i>в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Нижe представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	282	-	282	274	-	274
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	32	-	32	8	-	8
Списание безнадежной задолженности	(273)	-	(273)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	41	-	41	282	-	282

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Нижe представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	5—25	5—7	5—10	3—10
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный

Нижe представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость:					
по состоянию на 31.12.2010	3 223	1 535	4 100	3 614	12 472
по состоянию на 31.12.2011	3 543	6 269	4 356	4 297	18 465
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:					
по состоянию на 31.12.2010	243	345	1 251	1 875	3 714
по состоянию на 31.12.2011	385	499	1 767	2 483	5 134

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Производ- ственное оборудо- вание	Автотран- спортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2009	3 084	1 343	3 150	2 077	9 654
Поступления	-	-	236	425	661
Амортизация	(104)	(153)	(537)	(763)	(1 557)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	2 980	1 190	2 849	1 739	8 758
Поступления	320	4 734	396	766	6 216
Выбытия	-	-	(140)	(83)	(223)
Амортизация	(142)	(154)	(516)	(608)	(1 420)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	3 158	5 770	2 589	1 814	13 331

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи	1 276	878
Всего прочих активов	1 276	878
в т. ч. долгосрочные активы	-	-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства клиентов	112 720	173 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 861	16 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	235	81
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	128 816	189 779

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости (продолжение)

• Средства клиентов

	2011	2010
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	3 426	6 859
Срочные депозиты	10 581	22 644
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	98 713	143 958
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	-	117
Всего средств клиентов	112 720	173 578
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	8,58%	-	-	-	8,58%	-	-	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 20.

• Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	15 861	16 120
Всего обязательства по выпущенным долговым ценным бумагам	15 861	16 120
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

Векселя выпущены с дисконтом. По состоянию на отчетную дату срок исполнения обязательств по векселям не наступил. Средняя эффективная ставка по выпущенным векселям, срок платежа по которым не наступил, по состоянию на отчетную дату составляет: в рублях РФ — 7,56% годовых (2010: 5,30% годовых).

• Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2011	2010
Торговая кредиторская задолженность	165	48
Начисления по обязательному страхованию вкладов	20	28
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	50	5
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	235	81
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие финансовые обязательства

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	3 654	-
Всего прочих финансовых обязательств	3 654	-
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>3 501</i>	<i>-</i>

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	2011	2010
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	110	116
Авансы полученные и отложенные доходы	47	36
Всего прочих обязательств	157	152
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	581 267	581 267
	581 267	581 267
Капитальные резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	43 765	24 554
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(60 771)	(64 547)
	(17 005)	(39 993)
Выпущенный капитал и капитальные резервы	564 262	541 274

Выпущенный капитал

В течение периода изменений в выпущенном капитале не было:

	Количество акций, шт.	Обыкновенные акции	Всего
По состоянию на 31.12.2009	50 000 000	581 267	581 267
По состоянию на 31.12.2010	50 000 000	581 267	581 267
По состоянию на 31.12.2011	50 000 000	581 267	581 267

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 500 000 тыс. руб. (2010: 500 000 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2010: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды (продолжение)

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 20 115 тыс. руб.

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

- Резерв, установленный российским законодательством

	2011	2010
По состоянию на начало периода	24 554	7 905
Отчисления в резерв	19 212	16 649
По состоянию на конец периода	43 766	24 554

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Решением общего собрания акционеров от 30 мая 2012 года объявлены дивиденды по итогам 2011 года в размере 20 115 тыс. руб. (40 коп. на акцию).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	84 953	93 261
	84 953	93 261
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 688)	(2 278)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 265	90 983
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	82 265	90 983

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности в размере 476 тыс. руб. (2010: нет).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	19 800	15 000
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	28	-
- с иными услугами	1 007	1 121
	<u>20 835</u>	<u>16 121</u>
Комиссионные расходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(338)	(253)
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	(13)	-
- с иными услугами	(1)	(1 162)
	<u>(352)</u>	<u>(1 415)</u>
Чистый комиссионный доход/убыток	<u>20 483</u>	<u>14 706</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	24	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- чистый результат от погашения/выкупа	5	-
	<u>29</u>	<u>-</u>

В составе чистого дохода по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как таковые при первоначальном признании, отражен процентный доход, полученный по купонным выплатам по долговым инструментам, в размере 254 тыс. руб. (2010: нет).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	8 249	5 671
Курсовые разницы	<u>1 126</u>	<u>62</u>
	<u>9 375</u>	<u>5 733</u>

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot".

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 1 126 тыс. руб. (2010: 62 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные расходы

Административные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	54 666	43 165
Амортизация	1 420	1 557
Признанные расходом платежи по операционной аренде:		
- минимальные арендные платежи	15 224	12 558
- условная арендная плата	2 192	1 781
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	6 576	3 643
Организационные и управленческие расходы	14 321	15 982
	94 399	78 686

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 153	5 231
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(769)	161
	5 384	5 392

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Нижне представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и произведением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	28 372	25 591
Теоретический налог/(возмещение налога)	5 674	5 118
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения	(293)	274
	5 384	5 392

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода / (расхода), признанного в прибыли	Сальдо по состоянию на конец периода
2011			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	45	(12)	33
Прочие	817	562	1 379
	862	550	1 412
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(266)	219	(47)
	(266)	219	(47)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	596	769	1 365
2010			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	45	45
Прочие	1 050	(233)	817
	1 050	(188)	862
Отложенные налоговые обязательства			
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(293)	27	(266)
	(293)	27	(266)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	757	(161)	596

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы (продолжение)

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1993 г., 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%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда Банк выступает арендатором:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	17 601	14 070
от 1 года до 5 лет	56 864	-
	74 465	14 070

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, остающийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы (продолжение)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	14 558	5 000
Гарантии выданные	53 025	-
	67 583	5 000

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	12 016	8 554
	12 016	8 554

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны (продолжение)

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
2011		
Операции по размещению денежных средств		
Сальдо по состоянию на начало периода	2 428	11 917
Размещено средств в течение периода	2 500	-
Возврат средств в течение периода	(756)	(650)
Сальдо по состоянию на конец периода	4 172	11 267
Процентный доход	440	2 439
Операции по привлечению денежных средств		
Сальдо по состоянию на начало периода	10 460	4 559
Привлечено средств в течение периода	19 104	8 720
Возврат средств в течение периода	(28 254)	(9 362)
Сальдо по состоянию на конец периода	1 310	3 917
Процентный расход	267	653
2010		
Операции по размещению денежных средств		
Сальдо по состоянию на начало периода	336	12 623
Размещено средств в течение периода	2 640	-
Возврат средств в течение периода	(548)	(706)
Сальдо по состоянию на конец периода	2 428	11 917
Процентный доход	119	2 577
Операции по привлечению денежных средств		
Сальдо по состоянию на начало периода	4 650	9 549
Привлечено средств в течение периода	23 760	106 099
Возврат средств в течение периода	(17 950)	(111 089)
Сальдо по состоянию на конец периода	10 460	4 559
Процентный расход	722	396

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.