

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития» (далее по тексту - "Банк") создан на основании решения Общего собрания акционеров 27 апреля 1990 года, зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ) 30 апреля 1992 года в форме открытого акционерного общества, является универсальным коммерческим Банком.

Банк имеет лицензии на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Адрес зарегистрированного головного офиса Банка:

Российская Федерация, 443096, г. Самара, Проспект Карла Маркса, дом 10.

В настоящее время Банком открыто 16 дополнительных офисов в г. Самара и Самарской области, Банк филиалов не имеет.

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 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает вклады юридических и физических лиц преимущественно на территории Самарской области.

Акционерами Банка являются 15 юридических лиц и 248 физических лиц.

За 2011 и 2010 годы среднесписочная численность персонала Банка соответственно составила 303 и 282 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика и экономическая активность в 2011 г. достигли докризисных показателей. Тем не менее, продолжающаяся финансовая неопределенность в Европе продолжает оказывать эффект на степень доверия по отношению к российскому бизнесу, которое по прежнему, нуждается в улучшении и укреплении. Несмотря на то, что Правительство принимает меры по улучшению ситуации, нет уверенности в положительном эффекте для клиентов Банка. С высокой степенью уверенности будущие события и тенденции невозможно спрогнозировать. Руководство приняло все меры для защиты интересов и безопасности Банка, а так же отразило в данной отчетности все возможные риски в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основными факторами роста стали: стимулирующая денежно – кредитная политика на фоне стабилизации обменного курса рубля, возросшая инвестиционная активность предприятий, снижение неопределенности на финансовом рынке и возобновление кредитования.

Тем не менее, в дальнейшем рост банковского сектора будет ограничиваться возросшими рисками ликвидности, кредитными и другими рисками, а также сложностями с привлечением фондирования из-за рубежа. Кроме того, тормозящим развитие фактором будет оставаться налоговое, валютное и таможенное законодательство, которое допускает различные трактовки и подвержено частым изменениям. Необходимость дальнейшей разработки нормативно – правовой базы по вопросам банкротства, формализованных процедур регистрации и истребования залога, а также иные фискальные и законодательные препятствия усиливают трудности, с которыми сталкиваются банки, действующие на территории России.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

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

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности

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

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

4. Принципы учетной политики

Ниже представлен обзор существенных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке финансовой отчетности:

4.1. Ассоциированные организации

Банк не имеет ассоциированных организаций. Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит 20-50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

4.2. Ключевые методы оценки

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "события убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.2.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банку в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.10. Средства в других банках

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

а) размещений «овернайт»;

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

-тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

-тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (или расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.12. Векселя приобретенные

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

4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

(обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных [курсов](#) или цен на финансовые активы.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в [отчете](#) о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по [строке](#) "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по [статье](#) "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.14. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в [отчете](#) о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по [строке](#) "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по [статье](#) "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.15. Основные средства

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, ценных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16) .

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

4.16. Амортизация

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	1
Автомобили	15 - 20
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	15
Объекты НМА	
Программное обеспечение	10
	10
Прочие НМА	

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

4.17. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации 10 % в год.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.19. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.) Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.21. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.23. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

4.24. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.26. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право, на получение указанных доходов и

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах так же отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,20 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,48 рубля за 1 доллар США), 41,67 рубля за 1 евро (2010 г. 40,72 рубля за 1 евро). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Производные финансовые инструменты

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

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в [отчете](#) о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по [статье](#) отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по [статье](#) "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям ["Доходы за вычетом расходов \(Расходы за вычетом доходов\) по операциям с иностранной валютой"](#), ["Доходы за вычетом расходов \(Расходы за вычетом доходов\) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток"](#), ["Расходы за вычетом доходов \(Доходы за вычетом расходов\) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток"](#) и ["Доходы за вычетом расходов \(Расходы за вычетом доходов\) по операциям с драгоценными металлами"](#) отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.33. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически законодательное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.34. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

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

4.35. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Государственные внебюджетные фонды производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" - с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.38. Отчетность

Отчетность Банка формируется с учетом требований Письма ЦБ РФ от 24.11.2011г. № 169-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности".

Финансовая отчетность включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	1 098 529	1 422 171
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	144 212	105 796
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	1 312 260	416 919
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 555 001	1 944 886

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в Банке отсутствуют.

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

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

	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	772 338	711 042
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 338	711 042

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	772 338	711 042
Итого долевых ценных бумаг	772 338	711 042
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 338	711 042

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок (2011 г.: от 0,5 % до 9,5 % в год) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. См. также Примечание 23.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке:

	2011 г.	2010 г.
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг, не имеющих котировок	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, не имеющих котировок	-	-

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

Справедливая стоимость долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок (2010 г.: от 0,5 % до 11 % в год) в зависимости от выпуска. См. также примечание 23.

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
крупных российских корпораций	-	-	-
Итого текущих	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	-	-

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
крупных российских корпораций	-	-	-
Итого текущих	-	-	-

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-
--	----------

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

7. Средства в других банках

На 31 декабря 2011 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты и депозиты	30 000	-
Векселя кредитных организаций	39 952	-
	-	-
Итого кредитов банкам	69 952	-

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Тмеющийся в наличии портфель межюанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств .

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по состоянию на 31 декабря 2011 года: (в тысячах российских рублей)

	Средства в других банках	Итого
	2011	2010
Кредиты и депозиты , предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	30 000	-
Векселя кредитных организаций со сроком погашения до 30 дней	39 952-	-
ИТОГО	69 952-	-
Итого средств в других банках	69 952	-

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
-в 20 крупнейших российских банках	-	-
-в других российских банках	-	-

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Итого текущих и необесцененных	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 69 952 тысяч рублей (2010: 0 тысяч рублей). См. Примечание 26. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

На 31 декабря 2011 года кредиты состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты	3 492 353	3 639 204
Просроченные кредиты	75 156	55 366
Корпоративные кредиты	124 270	114 371
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 121 902	1 823 742
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1 439 634	1 687 425
Кредиты государственным и муниципальным организациям	694	13 666
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	(153 576)	(166 892)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 413 933	3 527 678

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

	Корпоратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011	(73 318)	(61 772)	(7 116)	(142 206)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(5 915)	(4 887)	(568)	(11 370)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	(79 233)	(66 659)	(7 684)	(153 576)

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2010	(40 188)	(23 085)	-	(63 273)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(33 130)	(38 687)	(7 116)	(78 933)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2010 года	(73 318)	(61 772)	(7 116)	(142 206)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	-	-	-	-
Предприятия торговли	498 698	14,6	624 221	17,7
Транспорт	171 161	5,0	105 774	3,0
Частные лица	1 258 658	36,9	1 640 743	46,5
Строительство	401 708	11,8	112 835	3,2
Сельское хозяйство	70 602	2,1	70 515	2,0
Прочие	1 013 106	29,6	973 590	27,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 413 933	100	3 527 678	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 367 заемщиков (2010 г.: 410 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 15 тысяч рублей (2010 г.: свыше 15 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

-недвижимостью	106 000	1 672 373	557 478	694	2 336 545
- оборудованием и транспортными средствами	-	284 070	793 318	-	1 077 388
Итого кредитов и дебиторской задолженности	106 000	1 956 443	1 350 796	694	3 413 933

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	101 479	1 290 236	811 439	13 555	2 216 709
- оборудованием и транспортными средствами	13 094	461 216	836 659	-	1 310 969
Итого кредитов и дебиторской задолженности	114 573	1 751 452	1 648 098	13 555	3 527 678

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(Крупные новые заемщики)	124 270	-	1 361 582	694	1 486 546
-(Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	2 005 807	-	-	2 005 807

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Итого текущих и необесцененных	124 270	2 005 807	1 361 582	694	3 492 353
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	314	-	314
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	40 866	-	-	40 866
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	15 741	18 235	-	33 976
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных	-	56 607	18 549	-	75 156
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	124 270	2 062 407	1 380 138	694	3 567 509
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(79 233)	(7 684)	(66 659)	-	(153 576)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	45 037	2 054 723	1 313 479	694	3 413 933

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
-(Крупные новые заемщики)	114 371	-	1 675 082	13 666	1 803 119
-(Кредиты субъектам малого предпринимательства)	-	1 811 399	-	-	1 811 399
Итого текущих и необесцененных	114 371	1 811 399	1 675 082	13 666	3 614 518
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	283	752	-	1 035
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	15 869	12 330	-	28 199
- с задержкой платежа от 180	-	8 380	17 752	-	26 132

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но необесцененных	-	24 532	30 834	-	55 366	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	114 371	1 835 931	1 705 916	13 666	3 669 884	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 116)	(73 157)	(61 772)	(161)	(142 206)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	107 255	1 762 774	1 644 144	13 505	3 527 678	

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 413 933 тысяч рублей (2010 г.: 3 527 678 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9. Основные средства

На 31 декабря 2011 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Здания	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Улучшение арендованного имущества	Незавершенные кап. вложения	Итого
Стоимость (или оценка)							
на 1 января 2010 года	285 902	27 216	12 207	13 366	3 893	2 473	345 057
Поступления	2 473	36 191	1 001	3 148	-	-	42 813
Выбытия	-	(9 655)	(1 512)	(966)	-	(2 473)	(14 606)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	288 375	53 752	11 696	15 548	3 893	-	373 264

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Накопленная амортизация на 1 января 2010 года	11 111	4 550	5 153	1 859	747	-	23 420
Амортизационные отчисления	5 759	15 183	2 447	3 123	779	-	27 291
Выбытие	-	(9 655)	(1 276)	(382)	-	-	(11 313)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	16 870	10 078	6 324	4 600	1 526	-	39 398
Балансовая стоимость на 1 января 2010 г.	271 505	43 674	5 372	10 948	2 367	-	333 866
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	288 375	53 752	11 696	15 548	3 893	-	373 264
Поступления	17 820	27 019	3 181	4 712	18	-	52 750
Выбытия	-	(5 813)	(4 035)	(1 859)	-	-	(11 707)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	306 195	74 958	10 842	18 401	3 911	-	414 307
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	16 870	10 078	6 324	4 600	1 526	-	39 398
Амортизационные отчисления	2 899	13 877	2 146	1 861	586	-	21 369
Выбытия	-	(5 271)	(3 332)	(1 859)	-	-	(10 462)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	19 769	18 684	5 138	4 602	2 112	-	50 305
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	286 426	56 274	5 704	13 798	1 799	-	364 002

Здания приобретены после 01.01.2004 года. Балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2011 года составляет 286 426 тысяч рублей.

Земельные участки в сумме 18 169 тысяч рублей представляют собой отдельные активы, отдельно отражаемые в учёте. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не амортизируются.

Приобретение оборудования и мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

На отчетную дату проведен тест на обесценение основных средств. Признаков обесценения не выявлено.

Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не передавались.

10. Прочие активы

На 31 декабря 2011 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Требования по прочим операциям	34 060	16 960
Незавершенные расчеты	2458	766

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Расчеты по брокерским операциям	7	8
Расчеты с дебиторами	763	565
Активы, переданные в доверительное управление		-
Расходы будущих периодов	4 119	4 758
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3553	24 816
Прочие	175	75
За вычетом резерва под обесценение	-	(2 790)
Итого прочих активов	45 135	45 158

11. Средства клиентов

На 31 декабря 2011 г. средства клиентов состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Государственные и общественные организации:		
текущие (расчетные) счета	6 059	82 786
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:		
Текущие (расчетные) счета	1 855 419	1 422 687
Депозиты до востребования	-	-
срочные депозиты	87 623	75 303
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	226 514	189 988
срочные вклады	3 879 902	3 896 219
Итого средств клиентов	6 055 517	5 666 983

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.	%	2010 г.	%
Государственные органы	12 232	0,2	10 455	0.2
Муниципальные органы	47 417	0,8	72 371	1.3
Промышленность	111 563	1,8	98 904	1.7
Недвижимость	78 485	1,3	10 000	0.2
Предприятия торговли	554 051	9,2	652 723	11.6
Транспорт	11 230	0,2	8 351	0.1
Страхование	42 134	0,7	40 926	0.7
Сельское хозяйство	13 356	0,2	47 757	0.8
Строительство	189 344	3,1	146 964	2.6
Услуги, коммунальное хозяйство	7 587	0,1	41 897	0.7
Частные лица	4 106 416	67,8	4 086 207	72.1
Телекоммуникации	221 414	3,7	179 620	3.2
Финансы и инвестиции	369 627	6,1	31 178	0.6
Общественные организации	16 618	0,3	67 633	1.2
Прочие	274 043	4,5	171 997	3.0

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Итого средств клиентов (общая сумма)	6 055 517	100	5 666 983	100
---	------------------	------------	-----------	-----

На 31 декабря 2011 года Банк имел 26 клиентов (2010 г.: 24 клиентов) с остатками средств свыше 10 тыс. тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 705 033 тысяч рублей (2010 г.: 562 212 тысяч рублей), или 11,7 % (2010 г.: 30,35 %) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 055 517 тысяч рублей (2010 г.: 5 666 983 тысяч рублей). См. Примечание 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Векселя	568 982	339 658
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	568 982	339 658

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 26. В течение 2011 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила (7 251) тысяч рублей (2010 г.: (3741) тысяч рублей). Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2011 года прочие заемные средства состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Субординированные депозиты	273 000	273 000
Дивиденды к уплате	18	18
Итого прочих заемных средств	273 018	273 018

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 273 018 тыс. руб. (2010 г.: 273 018 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость субординированного долга составила 273 000 тыс.руб. (2010 г.: 273 000 тыс.руб.). См. Примечание 26.

В 2010 году Банком было привлечено щ– 273 000 тысяч рублей от негосударственных коммерческих организаций (2010- 233 000 тысяч рублей). Дополнительно в 2011 году было привлечено от негосударственных некоммерческих организаций и физических лиц- нерезидентов – 97 766 тысяч рублей

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Ниже приводятся данные по субординированным депозитам, привлеченным от негосударственных коммерческих организаций на сумму в 2011 году 273 000 тысяч рублей (2010 год – 233 000 тысяч рублей)

	Валюта	Дата погашения	Ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
ОАО "СК "Самара"	Российский рубль	31 июля 2013	7%	11 000	11 000
ЗАО "СК "Самара-Мед"	Российский рубль	31 июля 2013	7%	2 000	2 000
ООО «Союзный»	Российский рубль	09 мая 2045	14,5%	10 000	10 000
ООО "НПФ "Нефтехтехпроект"	Российский рубль	05 декабря 2016	12,2%	70 000	70 000
ООО "Светоч Плюс"	Российский рубль	05 октября 2016	12,2%	70 000	70 000
ООО "Бурение"	Российский рубль	16 октября 2020	12,2%	20 000	20 000
ООО "НПФ "Нефтехтехпроект"	Российский рубль	16 октября 2020	12,2%	50 000	50 000
ООО "НПФ "Нефтехтехпроект"	Российский рубль	10 сентября 2041	5%	40 000	40 000
ИТОГО				273 000	273 000

При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составила с учетом уровня существенности незначительную величину и не была принята в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. Прочие обязательства

На 31 декабря 2011 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	2011	2010
Обязательства по прочим операциям	18087	7 829
Расчеты с поставщиками	2007	1 853
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	16895	5 546
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7970	16 628
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1388	1 000
Прочие	645	480
Резерв по оценочным обязательствам		-
Итого прочих обязательств	46 992	33 336

15. Уставный капитал

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2011 г.			2010 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	399 970 000	1 руб	452 724	303 096 863	1 руб.	355 851
Привилегированные акции	30 000	1 руб	5 680	30 000	1 руб.	5 680
Итого уставный капитал	400 000 000		458 404	303 126 863		361 531

15. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, за год составляет 60 %. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В отчетном году выплачено дивидендов на сумму 18 тыс. руб. (в 2010 г.: 18 тыс. руб.)

	2011 г.	2010 г.
Уставный капитал, принадлежащий негосударственным организациям	4 555	4 555
Уставный капитал, принадлежащий физическим лицам	453 849	356 976
Итого уставный капитал	458 404	361 531

На 31 декабря 2011 года доли в уставном капитале, принадлежащие негосударственным организациям – 0,994 %, физическим лицам – 99,006 %.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

16. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между номинальной стоимостью акций и стоимостью внесенной валюты, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

17. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
--	---------	---------

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	512 967	543 442
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 113
Средства в других банках	4 564	4 327
Прочие	1 337	661
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных доходов	518 868	549 543
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(35 665)	(35 633)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(7 251)	(3 741)
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	(346 311)	(474 560)
Срочные депозиты банков	(1 151)	(641)
Текущие (расчетные) счета	(12 963)	(6 754)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(403 341)	(521 329)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	115 527	28 214

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	227 461	335 584
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	16 577	13 612
Комиссия по операциям доверительного управления	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	661	2 698
Прочие	1 972	2 955
Итого комиссионных доходов	246 671	354 849
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным-кассовым операциям	(13 290)	(12 476)
Комиссия за инкассацию	-	-
Прочие	(1 412)	(1 469)
Итого комиссионных расходов	(14 702)	(13 945)
Чистый комиссионный доход (расход)	231 969	340 904

19. Прочие операционные доходы

	2010 г.	2009 г.
Дивиденды	-	81
Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	245	5 081
Доход от сдачи в аренду имущества	1 154	1 155
Доход от выбытия основных средств	148	450
Доход от предоставления в аренду банковских ячеек	167	165

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Восстановление сумм резервов на возможные потери	34 980	-
Прочие	6 890	365
Итого прочих операционных доходов	43 584	7 297

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

2011 г.			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Векселя	48 648	-	48 648
Корпоративные облигации	-	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	(23 142)	-	(23 142)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 506	-	25 506

2010 г.			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Векселя	2 219	-	2 219
Корпоративные облигации	-	-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	55 970	-	55 970

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 189	-	58 189
--	--------	---	--------

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	(185 634)	(175 052)
Амортизация основных средств	(20 315)	(16 084)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(46 697)	(37 484)
Расходы на содержание основных средств	(16 932)	(20 491)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(30 801)	(25 339)
Расходы по страхованию	(18 661)	(22 593)
Реклама и маркетинг	(8 498)	(17 640)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 325)	(16 132)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(9 604)	(7 746)
Расходы по операциям с приобретением ценных бумаг	-	(35 025)
Прочие	(15 430)	(21 874)
Итого административных и прочих операционных расходов	(368 897)	(385 185)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 32 435 тысяч рублей (2010 г. 22 451 тысяч рублей).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	14 860	10 312
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	(2 162)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	14 860	8 150

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

по налогообложению.

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	23 318	5 334
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20 %)	4 664	1 067
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	10 196	7 083
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	14 860	8 150

22. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2011 г.	2010 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность		-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 570	2 672
Основные средства	1 884	-
Общая сумма отложенного налогового актива	4 454	2 672
Чистая сумма отложенного налогового актива	4 005	2 162
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(449)	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(204)
Основные средства	-	(306)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(449)	(510)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	-	-

Отложенный налоговый актив в 4 005 тысячи рублей на отчетную дату 31 декабря 2011 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, фондовый риск, прочий ценовой риск и риск потери ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

23. Управление рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Банк создал 1 кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков:

- рассматривает и утверждает любые лимиты. Заседания Комитета проходят 2 раза в неделю. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8.

Кредитным риском является риск текущей или будущей неплатежеспособности контрагента, имеющего финансовые обязательства перед Банком.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

В условиях отсутствия возможности свести риск к нулю, задачей управления риском является ограничение его негативного влияния. Перед сотрудниками кредитного подразделения Банка ставится задача ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом для Банка уровне.

Управление кредитным риском определяется как организованное воздействие субъекта управления (сотрудники Банка, осуществляющие деятельность по кредитованию заемщиков; руководящий персонал) на объект управления (кредитный риск; деятельность сотрудников, задействованных в кредитных операциях) с целью снижения (поддержания на допустимом уровне) показателей кредитного риска Банка.

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный комитет является постоянно действующим рабочим органом Банка, созданным по решению Президента и осуществляющим свою деятельность под его руководством и контролем. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Кредитный комитет рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий (поручительств) на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка. Основываясь на предоставленных кредитным инспектором документах и заключении Кредитного отдела, Кредитный комитет выносит решение по каждому конкретному кредиту. В случае положительного решения относительно предоставления кредита, решением Кредитного комитета устанавливается сумма кредита, срок, процентная ставка, обеспечение по кредиту, присваивается категория качества, оговариваются иные необходимые условия. Кредитный комитет вправе отложить вопрос в случае необходимости его доработки, либо принимает решение об отказе в выдаче кредита.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения.

Работниками кредитного отдела осуществляется как проведение проверок выданных кредитов, залогов (акты о проверках залогового имущества ежеквартально подшиваются в досье заемщиков), так и ежемесячное или ежеквартальное осуществление анализа финансового состояния заемщиков. При этом соблюдается ряд основополагающих принципов проверок:

- периодическая проверка всех видов кредитов;
- проверка всех важнейших условий по каждому кредитному договору (в числе прочих проверка реального графика платежей заемщика на предмет соответствия плановому графику; качества и состояния обеспечения по кредиту; оценки изменений финансового положения и прогнозов по ее изменению и т.п.);
- наиболее частая проверка крупнейших кредитов и т.п.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

формах обеспечения кредита.

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

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

- Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях отдел Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются: организация контроля за диверсификацией торговых портфелей; поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный (валютный, процентный, фондовый);
- специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту (торговому портфелю).

23. Управление рисками (продолжение)

К общим методам управления рыночным риском относятся: система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах; система установления и контроля лимитов; система текущего мониторинга изменения рыночных цен; система хеджирования; система создания резервов под возможные потери.

Контроль за эффективностью управления рыночными рисками осуществляется на многоуровневой основе.

Правление Банка осуществляет общий контроль за уровнем рыночного риска, осуществляет установление перечней инструментов, содержащих рыночный риск, лимитов на них, а также контроль за их исполнением, принимает решения о регулировке торгового портфеля при резких колебаниях рыночных цен или иных резких изменениях конъюнктуры

Подразделение осуществляет текущий контроль за уровнем рыночных рисков, управляет и перераспределяет сублимиты внутри торгового портфеля, осуществляет анализ рыночной конъюнктуры и прогнозирует уровни рыночных рисков.

Планово-аналитический отдел осуществляет контроль за соблюдением требований Банка России к рыночным инструментам и размер рыночного риска, входящего в расчет капитала Банка, а также аккумулирует и обрабатывает предоставляемую в Банк России информацию.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки эффективности системы управления рыночными рисками или отдельных ее элементов в соответствии с планом своей деятельности или по заданию руководства, в том числе осуществляет проверку правильности классификации элементов расчетной базы резерва под возможные потери и полноту формирования резерва, соблюдение лимитов.

Служба внутреннего контроля на регулярной основе оценивает адекватность установленных уровней рыночного риска и разрабатывает меры по совершенствованию системы управления рыночным риском.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

За 31 декабря 2011 года

За 31 декабря 2010 года

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	9979945	9943862	36083	9116146	8996323	119823
Доллары США	180,72	209,7	-28983	80476	185910	(105434)
Евро	150,56	157,66	-7100	160190	174579	(14389)
Итого	10311220	10311220	0	9356812	9356812	0

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

23. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года	
Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток	Воздействи е на собственны й капитал
Укрепление доллара США	-1449,113				
на <u>5</u> %		-1449,11		103,7191	103,7191
Ослабление доллара США	+1449,113				
на <u>5</u> %		1449,11		-103,7191	-103,7191
Укрепление евро на <u>5</u> %	-354,99	-354,99		104,1077	104,1077
Ослабление евро на <u>5</u> %	354,99	354,99		-104,1077	-104,1077
Итого	±1084,1	±1804,1		±207,8268	±207,8268

Для оценки долгосрочного прогноза валютного курса и возможности корректировки открытой позиции Банка используется предоставленный валютным отделом Вице-Президенту прогноз по колебаниям курсов иностранных валют на международных рынках один раз в год на начало года. В автоматизированной банковской системе «Диасофт» на основании данных по счетам, участвующих в расчете оценки уровня валютного риска формируются отчеты:

- «Открытая валютная позиция» (форма отчетности № 0409634);
- Обратная ведомость по счетам бухгалтерского учета в иностранной валюте за операционный день Банка.

Предварительный расчет лимитов открытых валютных позиций проводится сотрудником валютного отдела в течение операционного дня Банка и по окончании операционного дня Банка для контроля соблюдения лимитов открытых валютных позиций. Прогнозные данные открытой валютной позиции на конец текущего дня доводятся специалистами валютного отдела до ПАО, Президента и Вице - Президента Банка ежедневно на оперативном утреннем совещании (до 9-30), фактическое значение за предыдущий день - ежедневно до 16-00.

Если в течение операционного дня проводимая операция в иностранной валюте приводит к превышению установленных лимитов (нештатная ситуация), сотрудник валютного отдела незамедлительно информирует Вице-президента Банка и выносит на рассмотрение руководства

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

предложения по операциям, необходимым совершить до окончания операционного дня Банка для приведения позиций в иностранной валюте в пределы выделенных лимитов. Основным методом регулирования открытой валютной позиции может рассматриваться сделка продажи-покупки иностранной валюты на межбанковском рынке.

Распоряжением по Банку начальнику и заместителю начальника валютного отдела установлены индивидуальные лимиты на заключение контрактов и дилерских сделок на биржевом и внебиржевом рынках.

23. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

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

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

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

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

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

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

23. Управление рисками (продолжение)

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

В целях организации эффективной системы управления процентным риском Банком применяются следующие подходы, которые могут быть реализованы кредитной организацией в полном объеме или на выборочной основе, исходя из характера и масштабов проводимых ею операций, существенности влияния процентного риска на финансовое положение кредитной организации.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются: кредитные инструменты; вклады и депозиты; процентные векселя и депозитные сертификаты; процентные облигации; производные финансовые инструменты; иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основными инструментами управления процентным риском являются: единая политика установления процентных ставок; контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц, осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения GAP и сокращения GAP-разрывов.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по типичным процентным продуктам (ставки по кредитам, депозитам и векселям) осуществляется на стандартизированной основе Правлением.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Контроль за величиной GAP осуществляется планово-аналитическим отделом.

Банк осуществляет контроль GAP на разные сроки: от одного дня до одного года. Периодичность проведения таких контролей определяется Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска.

В случае резкого возрастания GAP-разрыва на коротких сроках планово-аналитический отдел незамедлительно ставит в известность об этом Президента и Вице-президента.

Увеличение GAP-разрывов может служить основанием для изменения соотношения доли бумаг/инструментов в торговом портфеле Банка или иным изменениям структуры баланса.

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

23. Управление рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2011 года					
Итого					
финансовых активов	3 796 560	620 190	1 732 937	857 689	7 007 376
Итого финансовых					
обязательств	2 389 479	46 218	701 510	3 760 310	6 897 517
Чистый разрыв					
по процентным					
ставкам за 31					
декабря 2011 года	1 407 081	573 972	1 031 427	(2 902 621)	109 859
31 декабря 2010 года					
Итого					
финансовых активов	787 013	1 025 376	1 554 341	1 005 074	4 371 804
Итого финансовых					
обязательств	2 308 623	1 819 717	1 619 262	534 700	6 282 302
Чистый разрыв по					
процентным ставкам					
за 31 декабря 2010					
года	(1 521 610)	(794 341)	(64 921)	(470 374)	(1 910 498)

Прочий ценовой риск

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

Фондовый риск

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Фондовый риск может возникать при наличии открытой позиции на следующих объектах рыночного риска: обыкновенные и привилегированные акции; депозитарные расписки; конвертируемые в акции долговые финансовые инструменты; долговые обязательства Российской Федерации; долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти; корпоративные облигации, обращающиеся на территории Российской Федерации; еврооблигации; производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги; производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок; финансовые инструменты, принятые/переданные в залог (в части риска обесценения залога).

Фондовый риск подразделяется на 2 составляющие: риск эмитента; рыночный фондовый риск.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. Появление негативной информации об эмитенте или отрицательные результаты анализа его финансового состояния являются основанием для подготовки запроса о пересмотре лимита на эмитента и (или) удельного веса данных бумаг в торговом портфеле.

23. Управление рисками (продолжение)

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов.

Система лимитов является составной частью системы управления рисками и закреплена соответствующими внутренними нормативными документами, определяющими порядок установки лимитов, их виды для конкретных инструментов, а также полномочия и ответственность задействованных подразделений.

Система контроля фондового риска осуществляется следующим образом.

Текущий контроль над соблюдением позиционных лимитов по объектам рыночного риска осуществляется Казначейством.

В процессе оформления сделки, ответственный сотрудник Казначейства проверяет факт соответствия оформляемых сделок действующей системе лимитов.

Если обнаружено нарушение лимита, то руководством банка может быть принято решение о реализации следующих мер оперативного характера: начальник Казначейства может инициировать вопрос о выделении дополнительного лимита; отмене заключаемой сделки; заключении контрсделки на внешнем рынке; необходимости принятия Банком дополнительного риска. Если принятые в оперативном порядке меры не привели к сокращению позиции до требуемого уровня, вопрос о дальнейших действиях в течение 1 дня выносится на рассмотрение Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

23. Управление рисками (продолжение)

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 52,86% (2010 г.: 75,92%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 100,30% (2010 г.: 82,36%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 83,40 % (2010 г.: 115,72%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат). Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	до востребовани я и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 12 мес.	Итого
	1	3	4	5	

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Обязательства:

Средства клиентов - физических лиц	221 197	4 182	548 846	3 326 973	4 101 198
Средства клиентов - прочие	1 866 696	3 000	9 600	75 023	1 954 319
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	301 486	40 218	141 982	85 296	568 982
Прочие заемные средства	-	-	-	273 018	273 018
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 389 379	47 400	700 428	3 760 310	6 897 517

23. Управление рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 12 мес.	Итого
1	2	3	4	5	
Обязательства:					
Средства клиентов - физических лиц	426 612	1 702 846	1 597 690	251 733	3 978 881
Средства клиентов - прочие	1 614 829	53 106	10 200	9 967	1 688 102
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя)	264 431	63 765	11 372	0	339 568
Прочие заемные средства	18	-	-	273 000	273 018
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 305 890	1 819 717	1 619 262	534 700	6 279 569

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребования и менее	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 мес.	Итого
--	--------------------------------	----------------------	-----------------------	------------------	-------

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

1 месяца

Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	2 555 001	-	-	-	2 555 001
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	196 152	-	-	-	196 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 338	-	-	-	772 338
Средства в других банках	39 952	30 000	-	-	69 952
Кредиты и дебиторская задолженность	233 117	590 190	1 732 937	857 689	3 413 933
Итого активов	3 796 560	620 190	1 732 937	857 689	7 007 376
Обязательства:					
Средства клиентов	2 087 993	6 000	559 528	3 401 996	6 055 517
Выпущенные долговые ценные бумаги	301 486	40 218	141 982	85 296	568 982
Прочие заемные средства	-	-	-	273 018	273 018
Итого обязательств	2 389 479	46 218	701 510	3 760 310	6 897 517
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 407 081	573 972	1 031 427	(2 902 621)	109 859
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	1 407 081	1 981 053	3 012 480	109 859	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 мес.	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	1 941 886	-	-	-	1 941 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	116 604	-	-	-	116 604

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	711 042	-	-	-	711 042
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	84 001	574 781	2 004 936	863 960	3 527 678
Итого активов	2 853 533	574 781	2 004 936	863 960	6 297 210
Обязательства:					
Средства клиентов	2 041 439	775 459	2 588 383	261 702	5 666 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 521	50 916	24 221	-	339 658
Прочие заемные средства	18	-	-	273 000	273 018
Итого обязательств	2 305 978	826 375	2 612 604	534 702	6 279 659
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	547 555	(251 594)	(607 668)	329 258	17 551
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	547 555	295 961	(311 707)	17 551	

По мнению руководства Банка контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Управление и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с «Политикой Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» (утверждена Советом Директоров Банка, протокол №13 от 29.01.09г.), определяющей систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению ликвидностью. Основополагающие задачи Банка в данной области:

- достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности при условии соблюдения обязательных нормативов,
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, при этом в случае конфликта между доходностью и ликвидностью выбор делается в пользу последней.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

В основу системы управления риском ликвидности положены процедуры анализа, планирования, контроля риска ликвидности, утвержденного порядка взаимодействия подразделений, осуществляющих активные и пассивные операции.

Функции контроля за риском потери ликвидности реализуются Советом Директоров посредством анализа отчетов, значительная часть которых содержит информацию о показателях ликвидности. Систематический анализ уровня риска ликвидности, выбор конкретной методики по его ограничению находится в компетенции Правления Банка.

Сводный отчет относительно уровня рисков, включающий в себя показатели уровня риска ликвидности, предоставляется Планово-аналитическим отделом Банка на рассмотрение Правления Банка один раз в месяц. По результатам анализа отчета принимается соответствующее решение о корректировке намеченных банковских операций.

Оперативное управление риском ликвидности осуществляется Президентом Банка, Вице-президентом Банка и руководителями ведущих подразделений как на ежедневном утреннем совещании, так и в рабочем порядке. В рамках управления риском ликвидности ежедневно осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах и принимаются решения о проведении банковских операций. Определен перечень информации, которую готовят руководители подразделений для рассмотрения на совещании.

В целом управление ликвидностью осуществляется с использованием элементов планирования и управления потоками денежных средств, то есть планируется размер крупных платежей и поступлений на каждый рабочий день на перспективу.

Ежедневный мониторинг и контроль уровня риска ликвидности находится в сфере компетенции Планово-аналитического отдела.

23. Управление рисками (продолжение)

Казначейство Банка координирует действия подразделений Банка, операции которых прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, и взаимодействует по вопросам ликвидности с Правлением Банка. Для этих целей начальнику Казначейства на ежедневной основе предоставляется оперативная информация по движению активов и пассивов на текущий день, расчет предельных размеров объемов ликвидных средств на текущий день, необходимых для соблюдения коэффициентов ликвидности.

Казначейство регулирует текущую ликвидность на основе планирования потоков наличных денежных средств, а так же прогнозирования и регулирования движения денежных средств по корреспондентскому счету Банка.

Контроль за уровнем риска ликвидности осуществляется Планово-аналитическим отделом на основе расчета экономических нормативов.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности производится ПАО ежедневно на основе статистических таблиц.

Анализируются изменения нормативов за последние 10 дней. В случае значительного, более чем на 20%, изменения значений нормативов за последние 10 дней, производится анализ причин (изменений активов и обязательств), вызвавших изменения значений нормативов. Соответствующая информация доводится до сведения Вице-Президента Банка. Вице-Президент намечает конкретные мероприятия для восстановления ликвидности, круг которых отражен в «Политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

Политика в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности содержит разработанный Банком набор мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий. Ежеквартально проводится стресс-тестирование по 3 сценариям, содержание которых различается в зависимости от изменения объемов оттока клиентских средств. Банком предусмотрены следующие мероприятия, направленные на поддержание достаточного уровня ликвидности: привлечение межбанковских кредитов, погашение активов сроком «до востребования», реализация высоколиквидных активов (акции, облигации, обращающиеся на

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

открытом рынке), увеличение собственных средств (капитала Банка), выпуск собственных векселей, ограничение отдельных активных операций, сокращение расходов.

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

23. Управление рисками (продолжение)

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк классифицирует операционный риск следующим образом:

- риск персонала (риск потерь, связанных с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.);
- риск процесса (риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д.);
- риск технологий (риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.);
- риски среды (риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация: изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.);
- риски физического вмешательства (риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность кредитной организации: стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.).

Целью управления операционным риском является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами операционного риска.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Для достижения поставленной цели Банк решает следующие задачи: разработка и постоянное совершенствование методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а так же методов контроля и минимизации операционного риска.

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге и контроле операционного риска.

Уровень операционного риска измеряется двумя показателями: операционный риск, вызванный внешними факторами операционного риска, и операционный риск, вызванный внутренними факторами операционного риска.

Целью мониторинга операционного риска является предупреждение возможности повышения уровня операционного риска. Для осуществления мониторинга операционного риска Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках.

Основным элементом контроля операционного риска на уровне Банка является проверка соответствия организационной структуры, внутренних правил и процедур проводимым банковским операциям и сделкам. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур возлагается на Службу внутреннего контроля и осуществляется при проведении плановых и внеплановых проверок.

23. Управление рисками (продолжение)

В Справках Службы внутреннего контроля по результатам проведения плановых и внеплановых проверок должна быть указана информация о контроле операционного риска, в том числе информация о:

- соблюдении установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдении установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- результатах выверки первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банка введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возростание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в юридическую службу Банка. Полученные данные вводятся в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные. Начальник юридического отдела Банка на постоянной основе (ежеквартально, а также по мере обнаружения фактов) обязан информировать Президента, Вице – Президента, Совет Директоров о фактах несоответствия внутренних документов Банка нормативно-правовым актам государства, о фактах возникновения новых правил, усиливающих правовые риски работниками структурных подразделений.

Кроме того, должна доводиться информация о фактах понесения Банком потерь по причине неправильного или недостаточно полного юридического оформления сделок.

23. Управление рисками (продолжение)

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизованы основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установлен внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизованных;
- осуществляется анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производится мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- Юридический отдел подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России,

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и соответственно составил 12,5 % и 11,7 %.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и контролируются ключевым управленческим персоналом. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк также соблюдал требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

24. Управление капиталом (продолжение)

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	458404	361 531
Эмиссионный доход	162	162
Нераспределенная прибыль	17441	9 001
Итого капитала 1-го уровня	476007	370 694
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	2	2
Субординированный депозит	273000	263 150
Итого капитала 2-го уровня	273002	263 152
Итого капитала	749009	633 846
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	4615503	4 975 378
Итого капитал (согласно расчету выше)	749009	633 846
Коэффициент достаточности капитала	16,2%	12,7%

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г. (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил 16,2% и 12,7 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2011 года в судебные органы в отношении Банка исков не поступало. Соответственно резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство

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

25. Условные обязательства (продолжение)

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 данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой. Руководство считает, что оно правильно рассчитало и начислило налоги.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде(аудиторы запо)

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

	2011 г.	2010 г.
Менее 1 года	46 520	10 653
От 1 до 5 лет	50 467	8 468
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде		19 121

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

25. Условные обязательства (продолжение)

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, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные кредитные линии	96 076	254 159
Гарантии выданные	815	54 879
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(546)	(2 830)
Итого обязательств кредитного характера	96 345	306 208

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 96 345 тысяч рублей (2010 г.: 306 208 тысяч рублей).

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

Справедливая стоимость этих активов определяется на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.) Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 0 тысяч руб. (2009 г.: 33 тысяч рублей). Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

Используемые ставки дисконтирования зависят от срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	2011 г. % в год	2010 г. % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	10,5-24	12-20 %

См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,5 % до 11 % в год (2010 г.: от 0,5 % до 11,00 % в год).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и	2 555 001	2 555 001	1 944 886	1 944 886

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

их эквиваленты

Наличные средства	1 098 529	1 098 529	1 422 171	1 422 171
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	144 212	144 212	105 796	105 796
Корреспондентские счета в банках:				
- Российской Федерации	1 312 260	1 312 260	416 919	416 919
Средства в других банках	69 952	69 952	-	-
Кредиты и авансы клиентам	3 415 419	3 413 933	3 532 235	3 527 678
Корпоративные кредиты	124 270	124 270	115 238	114 573
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 986 361	1 985 618	1 741 863	1 751 452
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	1 304 094	1 303 351	1 661 467	1 648 098
Кредиты государственным и муниципальным организациям	694	694	13 667	13 555
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772 338	772 338	711 042	711 042
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	772 338	772 338	711 042	711 042
Векселя	-	-	-	-
Итого финансовые активы	6 812 710	6 811 224	6 188 163	6 183 606
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	6 055 517	6 055 517	5 666 983	5 666 983
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	6 059	6 059	82 786	82 786
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 855 419	1 855 419	1 422 687	1 422 687

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

- Срочные депозиты прочих юридических лиц	87 623	87 623	75 303	75 303
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	226 514	226 514	189 988	189 988
- Срочные вклады физических лиц	3 879 902	3 879 902	3 896 219	3 896 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	569 286	568 982	341 098	339 658
Векселя	569 286	568 982	341 098	339 658
Прочие заемные средства	273 000	273 018	273 000	273 018
- Субординированный кредит	273 000	273 000	273 000	273 000
- Дивиденды к уплате	-	18	-	18
Итого финансовые обязательства	6 897 803	6 897 517	6 281 081	6 279 659

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок);

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

		31 декабря 2011 года		
		Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	Итого
			нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		-	772 338	-
- Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		-	772 338	-
- Векселя		-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-	-
Корпоративные облигации		-	-	-
Итого финансовые активы		-	772 338	-

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

31 декабря 2010 года

31 декабря 2016 года				
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной и нерыночной информации		Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	711 042	-	711 042
- Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	-	711 042	-	711 042
- Векселя	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого финансовые активы	-	711 042	-	711 042

27. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	2011 г.	2010 г.
Вознаграждения руководящему персоналу	1050	3 869
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	146 951	60 370
Выплаты прочим связанным сторонам	1422	1 184

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составили 2638 тысяч рублей (2010 г.: 2 512 тысяч рублей).

28. События после отчетной даты

В апреле 2012 года общее годовое собрание акционеров по итогам 2011 года объявило дивиденды по привилегированным акциям в размере 60% годовых от номинала и в сумме 18 тысяч рублей.

29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Открытое акционерное общество

«Межрегиональный Волго-Камский банк реконструкции и развития»

Примечания к финансовой отчетности

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.