

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Введение

Коммерческий банк «ФДБ» (общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ФДБ», далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Старое наименование Банка - Коммерческий банк «Федеральный депозитный банк» (общество с ограниченной ответственностью) было изменено в 2010 году на наименование Коммерческий банк «ФДБ» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк, основанный в 1994 году, работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3071, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не является участником государственной системы страхования вкладов.

Банк имеет один филиал, расположенный в г. Волгограде (Российская Федерация).

Банк не имеет представительств и дополнительных офисов.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний

Зарегистрированный адрес. Банк зарегистрирован по следующему адресу:
119121, Москва, Земледельческий пер., дом 14/17, строение 1.

Участники Банка. По состоянию за 31 декабря 2011 года участниками Банка являются:

Участник	Номинальная стоимость доли, в рублях	Размер доли, в процентах
Гаврилов Илья Наумович	278 121 177	51,68
ООО «Инженерно-технический проект»	258 962 675	48,12
ООО «Центр перспективных инвестиций»	1 076 320	0,20
Итого	538 160 172	100,00

Конечным бенефициаром является Гаврилов Илья Наумович, Председатель Правления Банка.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

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 имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее 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, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2011	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	823 792	41 610
Резервы под обесценение	725 323	247 906
Начисленные процентные доходы и расходы	2 194	2 276
Переоценка основных средств	105	-
Амортизация основных средств	553	1 285
Начисленные отпускные	8 419	215
Инфляционная переоценка неденежных статей	748	-
Налог на прибыль	134 929	49 301
Прочее	95	72
По международным стандартам финансовой отчетности	1 407 956	243 489

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают 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.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Основные отличия стандарта следующие:

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

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в составе прибылей и убытков как доход от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в составе прибылей и убытков откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибылей и убытков, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

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 составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

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

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Амортизация начисляется линейным методом, т.е. равномерным списанием первоначальной стоимости в течение срока полезного использования актива, с применением следующих годовых норм амортизации:

вычислительная техника – 33,3%,

автомобили – 20%,

мебель – 15%,

специальное оборудование и прочее – 33,3%,

нематериальные активы – 10%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются. Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования.

Убытки от обесценения основных средств, признанные в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки

определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	8 651	17 639
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	289 453	123 471
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
- Российской Федерации	845 397	150 700
- других стран	103 637	7 713
Прочие размещения в финансовых учреждениях	125	137
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 247 263	299 660

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2011 г.	2010 г.
Без обременения		
Корпоративные облигации	44 916	-
Векселя	132 578	51 488
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	177 494	51 488
Обремененные залогом		
Корпоративные облигации	103 135	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом	103 135	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	280 629	51 488

Векселя представляют собой дисконтные векселя российских банков, обращаемые на внебиржевом рынке, со сроками погашения в 2012 году (2010: в 2011 году).

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя со справедливой стоимостью 122 765 тыс. руб. (2010: 48 083 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Корпоративные облигации представляют собой котируемые облигации российских банков со сроком оферты в 2012-2013 году и купонным доходом от 8.5% до 9.75% годовых.

Корпоративные облигации, обремененные залогом, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с российскими банками. Указанное обеспечение передано с правом продажи. (См. Примечание 13).

7. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации без обременения	-	283 624
Корпоративные облигации, обремененные залогом	-	85 784
Итого финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	-	369 408

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представляли собой котируемые облигации российских банков со сроками оферты в 2011-2012 годах, с погашением в 2012-2013 годах и купонным доходом 8.10% - 9.25% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации, обремененные залогом, включали облигации российских банков со сроками оферты в 2011-2013 годах, с погашением в 2013-2020 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.50% - 9.25% годовых.

Корпоративные облигации, обремененные залогом, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, заключенным с российскими банками. Указанное обеспечение было передано с правом продажи. (См. Примечание 13).

8. Средства в других банках

	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	307 384	353 898
Итого средства в других банках	307 384	353 898
Краткосрочные	307 384	200 126
Долгосрочные	-	153 772

По состоянию за 31 декабря 2010 года в состав текущих кредитов и депозитов в других банках был включен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в российском банке в сумме 153 772 тыс. руб.

9. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Корпоративные клиенты	1 168 931	449 936
Малый и средний бизнес	2 200 655	2 400 259
Потребительские кредиты	26 111	65 605
Факторинг	-	51 043
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	3 395 697	2 966 843
Резервы под обесценение кредитов	(360 745)	(361 928)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 034 952	2 604 915
Краткосрочные	3 011 410	2 465 196
Долгосрочные	23 542	139 719

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Корпоративные клиенты	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Факторинг	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	185 749	192 281	3 549	-	381 579
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение года	(33 264)	10 876	(2 367)	5 104	(19 651)
Остаток за 31 декабря 2010 года	152 485	203 157	1 182	5 104	361 928
Отчисления в резерв /(Восстановление резерва в течение года)	(38 497)	44 224	354	(5 104)	977
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(2 160)	-	-	(2 160)
Остаток за 31 декабря 2011 года	113 988	245 221	1 536	-	360 745

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Векселя	-	20 949
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	-	20 949
Краткосрочные	-	20 949

По состоянию за 31 декабря 2010 года инвестиции, удерживаемые до погашения, были представлены дисконтными векселями двух российских банков, реализованными в 2011 году в соответствии с их сроками погашения. Векселя одного российского банка на сумму 19 957 тыс.руб. были заложены под возможное получение межбанковских кредитов.

11. Основные средства и нематериальные активы

За 31 декабря 2011 года						
	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 года	5 916	5 241	472	6 836	2 340	20 805
Поступления за 2011 год	373	1 344	-	775	51	2 543
Выбытия за 2011 год	(734)	-	(101)	(71)	(1 065)	(1 971)
Остаток за 31 декабря 2011 года	5 555	6 585	371	7 540	1 326	21 377
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	5 371	4 645	433	3 827	2 069	16 345
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 23)	364	580	19	720	222	1 905
Выбытия за 2011 год	(689)	-	(96)	(71)	(1 065)	(1 921)
Остаток за 31 декабря 2011 года	5 046	5 225	356	4 476	1 226	16 329
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	509	1 360	15	3 064	100	5 048

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2010 года	6 460	5 370	499	6 992	2 355	21 676
Поступления за 2010 год	425	-	-	2 067	8	2 500
Выбытия за 2010 год	(969)	(129)	(27)	(2 223)	(23)	(3 371)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 916	5 241	472	6 836	2 340	20 805
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	6 007	3 980	434	3 332	1 848	15 601
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 23)	333	771	26	703	221	2 054
Выбытия за 2010 год	(969)	(106)	(27)	(208)	-	(1 310)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 371	4 645	433	3 827	2 069	16 345
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	545	596	39	3 009	271	4 460

12. Прочие активы

	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 847	5 000
Требования по комиссиям	200	201
Прочее	218	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(200)	(188)
Итого прочие финансовые активы	5 065	5 013
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 036	1 551
Расходы будущих периодов	847	1 111
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	479	393
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(25)
Итого прочие нефинансовые активы	2 362	3 030
Итого прочие активы	7 427	8 043

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	213	442
Восстановление резерва в течение года	(13)	(229)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	200	213

13. Средства других банков

	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	218 011	951
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	126 627	339 104
Договора прямого РЕПО с другими российскими банками	91 078	75 071
Прочие привлеченные средства других банков	201	92
Итого средства других банков	435 917	415 218
Краткосрочные	435 917	415 218

Договоры прямого РЕПО, заключенные с другими российскими банками, представляют собой депозиты, обеспеченные корпоративными облигациями российских банков, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 103 135 тыс. руб. (2010: 85 784 тыс. руб.) (См. Примечания 6, 7).

14. Средства клиентов

	2011 г.	2010 г.
Государственные и муниципальные организации	166 103	217 976
Текущие/расчетные счета	166 103	217 976
Прочие юридические лица	1 276 540	875 226
Текущие/расчетные счета	1 137 972	766 726
Срочные депозиты	138 568	108 500
Физические лица	2 875	2 637
Текущие счета/счета до востребования	2 346	2 296
Срочные вклады	529	341
Итого средства клиентов	1 445 518	1 095 839
Краткосрочные	1 445 484	1 095 498
Долгосрочные	34	341

Банк не допускал случаев неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 087 761 тыс. руб., или 75.3% всех средств клиентов (2010: 790 387 тыс. руб. или 72.1%).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 г.	2010 г.
Векселя	1 241 584	846 092
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 241 584	846 092
Краткосрочные	467 354	755 012
Долгосрочные	774 230	91 080

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, имеющими срок погашения в 2012-2013 годах. (2010: в 2011-2012 годах).

16. Прочие обязательства

	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства	-	-
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 823	9 298
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 906	517
Доходы будущих периодов	529	198
Расчеты с поставщиками	479	500
Прочее	45	312
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 782	10 825
Итого прочие обязательства	10 782	10 825

17. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	2011 г.	2010 г.
<i>NARGRAVE INTERNATIONAL INC.</i> (140 000 тыс. рублей)	09.08.2021	6%	143 291	-
<i>LINDELL ENTERPRISES LTD</i> (124 960 тыс. рублей)	30.06.2022	4,5%	124 960	-
<i>LINDELL ENTERPRISES LTD</i> (4 300 тыс. долларов США)	29.06.2012	7%	-	131 051
Итого субординированный займ			268 251	131 051

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

18. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников Банка в сумме 538 160 тыс. руб. и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер и номинальная стоимость доли каждого участника приведены в Примечании 1. В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 970 039 тыс. руб. с учетом корректировки на гиперинфляцию.

Участник Банка вправе продать свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам Банка. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника по цене предложения третьему лицу в течение месяца со дня получения такого извещения. Если другие участники не использовали это право, то преимущественное право покупки имеет сам Банк. В случае если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли), предлагаемой для продажи, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 123 830 тыс. руб. (2010: 91 598 тыс. руб.), резервный фонд составил 120 087 тыс. руб. (2010: 116 506 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 41 610 тыс. руб. (2010: 35 814 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	437 246	443 125
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	28 641	13 082
<i>Средства в других банках</i>	17 604	8 172
<i>Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании</i>	-	10 046
<i>Инвестиции, удерживаемые до погашения</i>	-	723
Итого процентные доходы	483 491	475 148
Процентные расходы		
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	88 269	89 410
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	21 918	17 815
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	12 396	8 641
<i>Субординированные займы</i>	11 280	9 174
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	4 615	1 278
<i>Текущие/расчетные счета</i>	136	1 039
Итого процентные расходы	138 614	127 357
Чистые процентные доходы	344 877	347 791

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	15 900	6 937
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	10 476	-
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	7 535	5 160
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 866	2 143
<i>От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	593	-
<i>Прочее</i>	2 208	2 202
Итого комиссионные доходы	38 578	16 442

21. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	2 197	1 378
За проведение операций с валютными ценностями	882	-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	376	323
Прочее	1 257	608
Итого комиссионные расходы	4 712	2 309
Чистые комиссионные доходы	33 866	14 133

22. Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
Доходы от предоставления в аренду сейфов	602	587
Штрафы, пени, неустойки полученные	149	15
Доходы от реализации имущества	11	6
Прочее	9	40
Итого прочие операционные доходы	771	648

23. Операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	96 547	86 759
Арендная плата	18 751	18 002
Связь	4 890	4 348
Профессиональные услуги	4 776	4 957
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	3 808	3 388
Охрана	3 791	2 854
Списание стоимости материальных запасов	3 317	3 459
Ремонт и эксплуатация	3 138	3 778
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	1 905	2 054
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 223	657
Страхование	386	393
Убыток от выбытия имущества	3	-
Прочее	2 716	1 097
Итого операционные расходы	145 251	131 746

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 146	10 154
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	49 301	41 259
Расходы по налогу на прибыль за год	62 447	51 413

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2011	%	2010	%
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	305 936		261 994	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	61 187	20.0%	52 399	20.0%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	899	0.3%	855	0.3%
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	0.0%	(1 270)	(0.5%)
- Прочие постоянные разницы	361	0.1%	(571)	(0.2%)
Расходы по налогу на прибыль за год	62 447	20.4%	51 413	19.6%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы	5 707	1 464	4 243
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 598	(151)	1 749
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	250	250	-
- Амортизация основных средств	36	24	12
- Переоценка собственных векселей	813	813	-
Общая сумма отложенного налогового актива	8 404	2 400	6 004
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные расходы	136	65	71
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(74)	74
- Резервы под обесценение	143 197	51 710	91 487
Общая сумма отложенного налогового обязательства	143 333	51 701	91 632
Чистое отложенное обязательство	(134 929)	(49 301)	(85 628)
в том числе признаваемое на счетах прибылей и убытков	(134 929)	(49 301)	(85 628)

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Основные обязанности по управлению рисками возлагаются на Риск-менеджера Банка и Управление финансово-бюджетного планирования, анализа и методологии.

С целью реализации процесса регулирования рисков и утверждения политики в области управления рисками Банка создан Кредитный комитет, который осуществляет координирующую функцию и функцию утверждения принимаемых решений.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Кредитного комитета).

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля и Кредитный комитет.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

25.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Кредитная Политика Банка определяет основные принципы, приоритеты и направления совершенствования операций и банковских продуктов, связанных с размещением финансовых ресурсов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк стремится снизить кредитный риск проведением следующих мероприятий:

- контроль практической реализации Кредитной Политики и при необходимости ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов, предусматривающая всесторонний поэтапный анализ заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита коллегиальным органом - Кредитным комитетом;
- кредитный мониторинг, направленный на раннее выявление проблемных кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Службой внутреннего контроля.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость и автомобили физических лиц, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые обязательства, банковские гарантии. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	949 034	-	-	-	-	949 034	-	-	949 034
Прочие размещения в финансовых учреждениях	125	-	-	-	-	125	-	-	125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 629	-	-	-	-	280 629	-	-	280 629
Средства в других банках	307 384	-	-	-	-	307 384	-	-	307 384
Корпоративные клиенты	1 038 083	-	-	130 848	-	1 168 931	(81 808)	(32 180)	1 054 943
Малый и средний бизнес	1 395 774	9 000	-	795 881	-	2 200 655	(201 673)	(43 548)	1 955 434
Потребительские кредиты	24 873	-	-	1 238	-	26 111	(1 238)	(298)	24 575
Прочие финансовые активы	5 065	-	-	-	200	5 265	-	(200)	5 065
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	133 636	-	-	-	-	133 636	-	-	133 636
Обязательства по предоставлению кредитов	99 315	-	-	-	-	99 315	-	-	99 315
Итого	4 233 918	9 000	-	927 967	200	5 171 085	(284 719)	(76 226)	4 810 140

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуаль-ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	158 413	-	-	-	158 413	-	-	158 413
Прочие размещения в финансовых учреждениях	137	-	-	-	137	-	-	137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 896	-	-	-	420 896	-	-	420 896
Средства в других банках	353 898	-	-	-	353 898	-	-	353 898
Корпоративные клиенты	310 816	-	139 120	-	449 936	(139 120)	(13 365)	297 451
Малый и средний бизнес	1 970 106	1 019	429 134	-	2 400 259	(118 405)	(84 752)	2 197 102
Потребительские кредиты	65 321	-	284	-	65 605	(136)	(1 046)	64 423
Факторинг	-	-	51 043	-	51 043	(5 104)	-	45 939
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 949	-	-	-	20 949	-	-	20 949
Прочие финансовые активы	4 983	-	-	218	5 201	-	(188)	5 013
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	79 229	-	-	-	79 229	-	-	79 229
Обязательства по предоставлению кредитов	276 699	-	-	-	276 699	-	-	276 699
Итого	3 661 447	1 019	619 581	218	4 282 265	(262 765)	(99 351)	3 920 149

Кредиты и авансы клиентам

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого	Стан- дартные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Итого
Корпоративные клиенты	-	903 083	135 000	1 038 083	-	180 000	130 816	310 816
Малый и средний бизнес	1 250	209 998	1 193 526	1 404 774	-	1 415 803	555 322	1 971 125
Потребительские кредиты	5 931	392	18 550	24 873	11 773	-	53 548	65 321
Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	7 181	1 113 473	1 347 076	2 467 730	11 773	1 595 803	739 686	2 347 262

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов наличие обеспечения по кредитам не повлияло на уровень сформированных резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	103 659	842 849	-	2 526	949 034
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	125	125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	41 737	185 929	-	52 963	280 629
Средства в других банках	-	-	-	-	307 384	307 384
Итого	-	145 396	1 028 778	-	362 998	1 537 172

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	7 733	146 998	-	3 682	158 413
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	137	137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10 638	400 291	-	9 967	420 896
Средства в других банках	-	-	-	-	353 898	353 898
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	992	-	19 957	20 949
Итого	-	18 371	548 281	-	387 641	954 293

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2011 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении 9 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков), каждый из которых превышал 10% капитала Банка, составила 2 135 424 тыс. руб. или 128% капитала Банка (2010: 13 заемщиков, 2 130 742 тыс. руб. или 177%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 626	103 637	-	1 247 263
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	53 360	-	-	53 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 629	-	-	280 629
Средства в других банках	307 384	-	-	307 384
Кредиты и авансы клиентам	3 034 952	-	-	3 034 952
Текущие требования по налогу на прибыль	8 874	-	-	8 874
Основные средства и нематериальные активы	5 048	-	-	5 048
Прочие активы	7 427	-	-	7 427
Итого активы	4 841 300	103 637	-	4 944 937
Обязательства				
Средства других банков	435 917	-	-	435 917
Средства клиентов	1 203 896	31 196	210 426	1 445 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 226 991	-	14 593	1 241 584
Субординированные займы	-	124 960	143 291	268 251
Отложенное налоговое обязательство	134 929	-	-	134 929
Прочие обязательства	10 782	-	-	10 782
Итого обязательства	3 012 515	156 156	368 310	3 536 981
Чистая балансовая позиция	1 828 785	(52 519)	(368 310)	1 407 956
Обязательства кредитного характера	232 951	-	-	232 951

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	291 947	7 713	-	299 660
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 070	-	-	34 070
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 896	-	-	420 896
Средства в других банках	353 898	-	-	353 898
Кредиты и авансы клиентам	2 604 915	-	-	2 604 915
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 949	-	-	20 949
Текущие требования по налогу на прибыль	2 229	-	-	2 229
Основные средства	4 460	-	-	4 460
Прочие активы	8 043	-	-	8 043
Итого активы	3 741 407	7 713	-	3 749 120
Обязательства				
Средства других банков	415 218	-	-	415 218
Средства клиентов	994 779	16 623	84 437	1 095 839
Выпущенные долговые ценные бумаги	846 092	-	-	846 092
Субординированные займы	-	131 051	-	131 051
Отложенное налоговое обязательство	85 628	-	-	85 628
Прочие обязательства	10 825	-	-	10 825
Итого обязательства	2 352 542	147 674	84 437	2 584 653
Чистая балансовая позиция	1 388 865	(139 961)	(84 437)	1 164 467
Обязательства кредитного характера	355 928	-	-	355 928

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Финансо- вая деятель- ность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строи- тель- ство</i>	<i>Промыш- ленность</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физи- ческие лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	949 034	-	-	-	-	-	949 034
Прочие размещения в финансовых учреждениях	125	-	-	-	-	-	125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 629	-	-	-	-	-	280 629
Средства в других банках	307 384	-	-	-	-	-	307 384
Корпоративные клиенты	228 684	351 159	-	-	-	475 101	1 054 944
Малый и средний бизнес	286 676	469 664	-	-	29 070	1 170 024	1 955 434
Потребительские кредиты	129	22 106	-	-	1 482	857	24 574
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5 065	-	5 065
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	88 555	-	-	45 081	133 636
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	12 584	99 315
Итого	2 052 661	929 660	88 555		35 617	1 703 647	4 810 140

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Финансо- вая деятель- ность	Торговля	Строи- тель- ство	Промыш- ленность	Услуги	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	158 413	-	-	-	-	-	158 413
Прочие размещения в финансовых учреждениях	137	-	-	-	-	-	137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 896	-	-	-	-	-	420 896
Средства в других банках	353 898	-	-	-	-	-	353 898
Корпоративные клиенты	297 451	-	-	-	-	-	297 451
Малый и средний бизнес	434 554	1 592 396	23 925	9 570	136 657	-	2 197 102
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	64 423	64 423
Факторинг	-	45 939	-	-	-	-	45 939
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 949	-	-	-	-	-	20 949
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5 013	-	5 013
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	5 000	-	-	-	74 229	79 229
Обязательства по предоставлению кредитов	-	261 840	-	-	10 000	4 859	276 699
Итого	1 686 298	1 905 175	23 925	9 570	151 670	143 511	3 920 149

25.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- мониторинг состояния финансового рынка,
- определение возможностей Банка по проведению операций на финансовом рынке и предоставлению финансовых услуг клиентам;
- ограничение предельно допустимого разрыва (дефицита или профицита) ликвидности путем установления соответствующих возможностям Банка внутрибанковских лимитов на проведение финансовых операций и на значение ликвидности
- привлечения и размещения средств по срокам, планирование операций с целью достижения оптимального соотношения объемов привлечения/размещения;
- проведение запланированных операций, контроль выполнения планов проведения операций, контроль состояния и расширения ресурсной базы Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	77.40	27.70	103.60	85.20	1.10	10.50
<i>Среднее</i>	35.00	39.60	71.80	68.29	6.64	5.79
<i>Максимум</i>	77.40	58.50	103.60	85.20	12.30	12.00
<i>Минимум</i>	19.20	27.70	54.40	56.80	1.10	2.40
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	218 212	121 349	97 472	-	-	437 033
<i>Средства клиентов</i>	1 306 421	12 972	61 877	72 259	34	1 453 563
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	82 502	73 980	152 073	177 215	897 561	1 383 331
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	5 623	399 158	404 781
<i>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</i>	1 607 135	208 301	311 422	255 097	1 296 753	3 678 708
<i>Финансовые гарантии</i>	133 636	-	-	-	-	133 636
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	99 315	-	-	-	-	99 315

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	1 043	414 651	-	-	-	415 694
<i>Средства клиентов</i>	986 998	-	61 509	54 973	341	1 103 821
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	101 869	355 567	327 627	102 037	887 100
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	144 773	144 773
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	988 041	516 520	417 076	382 600	247 151	2 551 388
<i>Финансовые гарантии</i>	79 229	-	-	-	-	79 229
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	276 699	-	-	-	-	276 699

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 247 263	-	-	-	-	-	1 247 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53 360	-	-	-	-	-	53 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	79 615	159 659	41 355	-	-	280 629
Средства в других банках	-	307 384	-	-	-	-	307 384
Кредиты и авансы клиентам	-	212 211	1 628 230	1 170 969	23 542	-	3 034 952
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	8 874	-	-	-	8 874
Основные средства	-	-	-	-	-	5 048	5 048
Прочие активы	-	5 065	479	-	-	1 883	7 427
Итого активы	1 300 623	604 275	1 797 242	1 212 324	23 542	6 931	4 944 937
Обязательства							
Средства других банков	218 212	121 117	96 588	-	-	-	435 917
Средства клиентов	1 306 421	12 957	59 181	66 925	34	-	1 445 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 492	73 686	149 742	161 434	774 230	-	1 241 584
Субординированные займы	-	-	-	-	268 251	-	268 251
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	134 929	134 929
Прочие обязательства	-	524	1 906	-	-	8 352	10 782
Итого обязательства	1 607 125	208 284	307 417	228 359	1 042 515	143 281	3 536 981
Чистый разрыв ликвидности	(306 502)	395 991	1 489 825	983 965	(1 018 973)	(136 350)	1 407 956
Совокупный разрыв ликвидности	(306 502)	89 489	1 579 314	2 563 279	1 544 306	1 407 956	

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	299 660	-	-	-	-	-	299 660
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 070	-	-	-	-	-	34 070
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	82 973	299 807	38 116	-	-	420 896
Средства в других банках	-	161 470	-	38 472	-	153 956	353 898
Кредиты и авансы клиентам	-	472 550	1 194 451	798 195	139 719	-	2 604 915
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	20 949	-	-	-	-	20 949
Текущие требования по налогу на прибыль	-	2 229	-	-	-	-	2 229
Основные средства	-	-	-	-	-	4 460	4 460
Прочие активы	-	5 013	393	-	-	2 637	8 043
Итого активы	333 730	745 184	1 494 651	874 783	139 719	161 053	3 749 120
Обязательства							
Средства других банков	1 043	414 175	-	-	-	-	415 218
Средства клиентов	986 998	-	58 500	50 000	341	-	1 095 839
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	101 844	345 085	308 083	91 080	-	846 092
Субординированные займы	-	-	-	-	131 051	-	131 051
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	85 628	85 628
Прочие обязательства	-	812	517	-	-	9 496	10 825
Итого обязательства	988 041	516 831	404 102	358 083	222 472	95 124	2 584 653
Чистый разрыв ликвидности	(654 311)	228 353	1 090 549	516 700	(82 753)	65 929	1 164 467
Совокупный разрыв ликвидности	(654 311)	(425 958)	664 591	1 181 291	1 098 538	1 164 467	-

25.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

Ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	307 384	-	-	-	-	307 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	79 615	159 659	41 355	-	-	280 629
Кредиты и авансы клиентам	-	212 211	1 628 230	1 170 969	23 542	-	3 034 952
Итого процентные активы	-	599 210	1 787 889	1 212 324	23 542	-	3 622 965
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	121 117	96 588	-	-	-	217 705
Срочные средства клиентов	-	12 957	59 181	66 925	34	-	139 097
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 492	73 686	149 742	161 434	774 230	-	1 241 584
Субординированные займы	-	-	-	-	268 251	-	268 251
Итого процентные обязательства	82 492	207 760	305 511	228 359	1 042 515	-	1 866 637
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.	(82 492)	391 450	1 482 378	983 965	(1 018 973)	-	1 756 328

За 31 декабря 2010 года	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	161 470	-	38 472	-	153 956	353 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	82 973	299 807	38 116	-	-	420 896
Кредиты клиентам	-	472 550	1 194 451	798 195	139 719	-	2 604 915
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	20 949	-	-	-	-	20 949
Итого процентные активы	-	737 942	1 494 258	874 783	139 719	153 956	3 400 658
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	414 175	-	-	-	-	414 175
Срочные средства клиентов	-	-	58 500	50 000	341	-	108 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	101 844	345 085	308 083	91 080	-	846 092
Субординированные займы	-	-	-	-	131 051	-	131 051
Итого процентные обязательства	-	516 019	403 585	358 083	222 472	-	1 500 159
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	-	221 923	1 090 673	516 700	(82 753)	153 956	1 900 499

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
<i>Рубли</i>	1%	(1 047)	1%	(2 598)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 138 779	95 272	13 196	16	1 247 263
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	53 360	-	-	-	53 360
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	280 629	-	-	-	280 629
<i>Средства в других банках</i>	307 384	-	-	-	307 384
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 800 967	233 985	-	-	3 034 952
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	8 874	-	-	-	8 874
<i>Основные средства и НМА</i>	5 048	-	-	-	5 048
<i>Прочие активы</i>	7 427	-	-	-	7 427
Итого активы	4 581 119	329 257	13 196	-	4 944 937
Обязательства					
<i>Средства других банков</i>	169 259	264 533	2 125	-	435 917
<i>Средства клиентов</i>	1 399 324	38 743	7 338	113	1 445 518
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	1 196 345	45 239	-	-	1 241 584
<i>Субординированные займы</i>	268 251	-	-	-	268 251
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	134 929	-	-	-	134 929
<i>Прочие обязательства</i>	10 782	-	-	-	10 782
Итого обязательства	3 178 890	348 515	9 463	-	3 536 981
Чистая балансовая позиция	1 402 229	(19 258)	3 733	-	1 407 956
<i>Обязательства кредитного характера</i>	231 709	1 079	163	-	232 951

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	237 262	53 865	8 517	16	299 660
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	34 070	-	-	-	34 070
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 896	-	-	-	420 896
Средства в других банках	48 472	305 426	-	-	353 898
Кредиты и авансы клиентам	2 604 915	-	-	-	2 604 915
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 949	-	-	-	20 949
Текущие требования по налогу на прибыль	2 229	-	-	-	2 229
Основные средства и НМА	4 460	-	-	-	4 460
Прочие активы	8 043	-	-	-	8 043
Итого активы	3 381 296	359 291	8 517	16	3 749 120
Обязательства					
Средства других банков	365 309	49 630	279	-	415 218
Средства клиентов	1 071 064	23 767	849	159	1 095 839
Выпущенные долговые ценные бумаги	664 617	180 066	1 409	-	846 092
Субординированные займы	-	131 051	-	-	131 051
Отложенное налоговое обязательство	85 628	-	-	-	85 628
Прочие обязательства	10 825	-	-	-	10 825
Итого обязательства	2 197 443	384 514	2 537	159	2 584 653
Чистая балансовая позиция	1 183 853	(25 223)	5 980	(143)	1 164 467
Обязательства кредитного характера	353 684	1 119	1 125	-	355 928

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(770)	5%	(1 009)
Евро	5%	149	5%	239

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2011	2010
До 1 года	16 825	16 325
От 1 до 5 лет	12 250	26 950
Итого обязательства по операционной аренде	29 075	43 275

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2011	2010
Финансовые гарантии	133 636	79 229
Обязательства по предоставлению кредитов	99 315	276 699
Итого обязательства кредитного характера	232 951	355 928

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 по IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения:

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	148 051	132 578	-	280 629
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Итого	148 051	132 578	-	280 629

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
Финансовые активы				
- предназначенные для торговли	-	51 488	-	51 488
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 408	-	-	369 408
Итого	369 408	51 488	-	420 896

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлены операции Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 года. К прочим связанным сторонам отнесены компании, на которые руководство Банка оказывает значительное влияние.

	2011	2010
Конечный бенефициар и его аффилированные лица		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	17 019	15 043
привлечено за год	2 295 772	709 107
возвращено за год	(2 281 412)	(707 131)
остаток за 31 декабря	31 379	17 019
процентный расход	2 475	-
комиссионный доход	147	-
<i>Субординированные займы:</i>		
остаток на 1 января	131 051	130 050
привлечено за год	124 960	-
возвращено за год	(131 051)	-
изменение обменных курсов	-	1 001
остаток за 31 декабря	124 960	131 051
процентный расход	7 989	9 173
<i>Выпущенные Банком векселя:</i>		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	247 852	-
возвращено за год	(232 421)	-
изменение обменных курсов	(943)	-
остаток за 31 декабря	14 488	-
процентный расход	510	-
<i>Арендная плата</i>	9 800	14 700
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	12 925	9 975
выдано за год	1 190	3 800
погашено за год	(7 727)	(850)
остаток за 31 декабря	6 388	12 925
процентный доход	1 182	1 222
<i>Выданные гарантии</i>	303	559
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	16 960	14 822
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	1 130	648
		51

29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.

30. Управление капиталом

Капитал, которым управляет Банк, состоит из двух уровней. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 27.6% (2010: 26.3%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году, составлял 41.6% и 35.6% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	970 039	970 039
Нераспределенная прибыль	437 917	194 428
Итого капитал 1-го уровня	1 407 956	1 164 467
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	264 960	39 315
Итого капитал 2-го уровня	264 960	39 315
Итого капитал	1 672 916	1 203 782
Активы, взвешенные с учетом риска	4 017 439	3 381 560
Коэффициент достаточности капитала	41.6%	35.6%

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

ООО КБ «ФДБ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

31. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 14 июня 2012 года.

Председатель Правления
Гаврилов И.Н.



Главный бухгалтер
Кочетова Е.В.



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

54