

Финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов
Банк «РЕСО Кредит» (ОАО)
по состоянию на 31 декабря 2011

Содержание

Заключение независимых аудиторов	
Отчет о совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6



Grant Thornton
Грант Торнтон

Заключение независимых аудиторов

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khorooshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtrus.ru

Акционерам
Банк "РЕСО Кредит" (ОАО)
ул. Лобанова, дом 2/21
115432, Москва
Российская Федерация

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка "РЕСО Кредит" (ОАО) (далее "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Grant Thornton

Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Грант Торнтон ЗАО

Москва, Российская Федерация
19 апреля 2012 года

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентные доходы	5	112,985	137,835
Процентные расходы	5	(39,529)	(47,055)
Чистый процентный доход		73,456	90,780
(Создание) / восстановление резерва под обесценение кредитов	9	(2,320)	19,651
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		71,136	110,431
Комиссионные доходы	6	16,914	5,146
Комиссионные расходы	6	(3,066)	(2,520)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	6,224	(3,351)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	8	11,354	3,873
Расходы от предоставления активов по ставке ниже рыночных		170	(170)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	10	-	(3,944)
Прочие операционные доходы	11	7,919	1,076
Операционные доходы		110,651	110,541
Общие административные расходы	12	(97,177)	(98,671)
Прибыль до налогообложения		13,474	11,870
Налог на прибыль	13	(4,031)	(3,169)
Чистая прибыль		9,443	8,701
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за отчетный период		9,443	8,701

Финансовая отчетность Банка одобрена Правлением Банка 19 апреля 2012 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.Р. Хисамутдинов

Е.В. Селявина

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		28,857	10,706
Счета и депозиты в Банке России	14	316,654	443,110
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15	59,019	105,572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	395,866	689,514
Производные финансовые инструменты	17	-	39
Кредиты, выданные клиентам	18	514,847	283,583
Прочие активы	19	4,041	74,092
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	-	-
Основные средства	21	3,593	5,835
Нематериальные активы	22	9,249	14,116
Текущие налоговые активы		8,624	7,318
Всего активов		1,340,750	1,633,885
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	17	2,030	1,086
Текущие счета и депозиты клиентов	23	943,069	1,200,586
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	43,887
Прочие обязательства	25	5,631	5,924
Отложенные налоговые обязательства	26	1,821	3,646
Всего обязательств		952,551	1,255,129
Собственные средства	27		
Акционерный капитал		250,000	250,000
Нераспределенная прибыль		138,199	128,756
Всего собственных средств		388,199	378,756
Забалансовые и условные обязательства	29-31	-	-
Всего обязательств и собственных средств		1,340,750	1,633,885

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о движении денежных средств

	2011	2010
	Прим. тыс. рублей	тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	142,438	127,144
Проценты и комиссии уплаченные	(49,046)	(53,309)
Чистые поступления от операций с иностранной Валютой	7,287	16,542
Чистые поступления от операций с ценными Бумагами	12,713	3,479
Прочие операционные доходы	8,339	1,047
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(2,567)	(4,395)
Общие административные расходы уплаченные	(88,018)	(81,065)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	31,146	9,443
(Прирост) / уменьшение операционных Активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(8,420)	(11,395)
Счета в банках и других финансовых институтах	69,979	(252,849)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	274,077	(303,354)
Кредиты, выданные клиентам	(203,589)	78,769
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	2,500
Прочие операционные активы	64,510	(70,251)
Прирост / (уменьшение) операционных Обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(261,812)	658,735
Выпущенные долговые ценные бумаги	(43,887)	-
Прочие обязательства	1,685	(2,215)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	(76,311)	109,383
Уплаченный налог на прибыль	(7,160)	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(83,471)	109,383

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2011 Прим. тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение нематериальных активов	(150)	(1,010)
Приобретение основных средств	(65)	(1,688)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(215)	(2,698)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и из эквиваленты	(10,024)	(12,669)
Чистый прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(93,710)	94,016
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213,395	119,379
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	33	213,395

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	250,000	120,055	370,055
Прибыль за год	-	8,701	8,701
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	250,000	128,756	378,756
Прибыль за год	-	9,443	9,443
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	250,000	138,199	388,199

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Банк "РЕСО Кредит" (Открытое акционерное общество) (далее – "Банк") – кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 2004 году и осуществляет деятельность на основании лицензии №3450 на осуществление банковской деятельности, переоформленной Центральным Банком Российской Федерации (далее – "Банк России") 24 сентября 2008 года.

Прежнее наименование Банка и организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью "Атташебанк". Решением внеочередного собрания участников от 24 сентября 2007 года Банк реорганизован путем преобразования из формы Общество с ограниченной ответственностью в Открытое акционерное общество. Решением внеочередного собрания акционеров Банка от 15 августа 2008 года прежнее наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "Атташебанк" изменено на Банк "РЕСО Кредит" (Открытое акционерное общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Москве.

По состоянию на 31 декабря 2011 года единственным акционером Банка является ООО "РЕСО-Лизинг", бенефициарными владельцами которого являются С. Саркисов (50%) и Н. Саркисов (50%).

Средняя численность сотрудников Банка в 2011 году составляла 43 человека (в 2010 году – 47 человек).

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Несмотря на улучшения экономической ситуации за последние годы, в Российской Федерации до сих пор происходят политические и экономические изменения, которые влияют, и могут влиять и в будущем, на деятельность предприятий, работающих в этих условиях. Перспективы будущей экономической стабильности России зависят, в основном, от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, и от законодательных, нормативных и политических обстоятельств, находящихся вне контроля Банка. Таким образом, деятельность в Российской Федерации связана с определенными рисками, обычно отсутствующими в условиях других рынков. Прилагаемая финансовая отчетность отражает мнение менеджмента по поводу влияния Российской деловой среды на деятельность и финансовую позицию Банка. Деловая среда в будущем может отличаться от данного мнения менеджмента.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – "МСФО"), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – "КМСФО").

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 "Основные принципы учетной политики" (3.8 "Обесценение активов") и Примечание 18 "Кредиты, выданные клиентам" в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 31.3 "Условные налоговые обязательства" в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета типа "Ностро" в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчет о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчет о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделки. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или с использованием метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства (продолжение)

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Компьютеры и оборудование	3-4 лет
Транспортные средства	4 лет
Мебель и оборудование	5-6 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии и программные обеспечения	3-5 лет
------------------------------------	---------

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.8 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Обесценение активов (продолжение)

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежащих в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.10 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

3.11 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.12 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3.13 Собственные средства

Обыкновенные акции относятся к собственным средствам. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.14 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.16 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете о движении собственных средств Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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.

3.17 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенных для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.18 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

3.19 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу.

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его понятие, а также устранены некоторые несоответствия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для компаний, связанных с государством. Банк принял решение применить данный стандарт с 1 января 2011 года.
- МСФО (IFRS) 3 (2008) "Сделки по объединению бизнесов"/МСФО 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - поправки, принятые в результате выпуска "Ежегодных улучшений МСФО" в мае 2010 года: переходные положения по учету обусловленного вознаграждения в связи со сделками по объединению бизнесов, завершенными до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения.
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - поправки, принятые в результате выпуска "Ежегодных улучшений МСФО" в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в части реструктурированных кредитов.

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2011 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов, в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа сделок по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка" – выпущен в ноябре 2010 года и заменит разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Его основные положения:
 - Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься 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 (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.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие (продолжение)

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться через прибыль и убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании необходимо сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.

Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2013 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

- МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (Изменения) – "Отложенные налоги: восстановление активов". В декабре 2010 года СМСФО выпустил изменения в МСФО 12, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Данные изменения уточняют, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости рассчитывается по справедливой стоимости. Также устанавливается для целей расчета отложенных налогов презумпция, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет происходить путем продажи. Кроме того, данные изменения вводят требование расчета отложенных налогов по неамортизируемым активам, которые оцениваются по модели переоценки в МСФО 16, всегда оценивать на основе продажи актива. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт дает определение справедливой стоимости и устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО.
- МСФО (IAS) 28 "Вложения в зависимые и совместные предприятия" – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 "Соглашения о совместной деятельности" теперь также требует учитывать по методу долевого участия. Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

Банк изучает положения данных новых стандартов и интерпретаций, их влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки их принятия.

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентные доходы		
Долговые ценные бумаги и векселя	68,010	84,146
Кредиты, выданные клиентам	36,566	40,989
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,250	7,743
Кредиты, выданные лизинговым и страховым компаниям	1,159	4,957
Всего процентные доходы	112,985	137,835
Процентные расходы		
Счета и депозиты лизинговых и страховых компаний	23,224	23,005
Текущие счета и депозиты клиентов	16,247	21,500
Выпущенные ценные бумаги	58	2,546
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	4
Всего процентные расходы	39,529	47,055

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий	7,898	98
Расчетно-кассовое обслуживание	5,544	1,583
Операции с пластиковыми картами	2,714	2,359
Валютный контроль	392	1,091
Прочие услуги	366	15
Всего комиссионные доходы	16,914	5,146
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1,780	1,659
Операции инкассации	346	123
Расчетно-кассовое обслуживание	254	267
Брокерское обслуживание	233	98
Прочие услуги	453	373
Всего комиссионные расходы	3,066	2,520

7. Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Чистый результат по операциям с торговыми финансовыми инструментами	12,713	2,504
Переоценка торговых финансовых инструментов	(4,459)	(4,808)
Производные финансовые инструменты	(2,030)	(1,047)
Всего чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,224	(3,351)

8. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	8,333	2,470
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	3,021	1,403
Всего чистый результат от операций с иностранной валютой	11,354	3,873

9. Резервы под обесценение и прочие резервы

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	7,281	27,478
Использование резерва в течение года	(9,271)	(546)
Создание / (восстановление) резерва за год	2,320	(19,651)
Сумма резерва по состоянию на конец года	330	7,281

10. Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	3,944

11. Прочие операционные доходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Штрафы и пени по кредитным операциям	5,560	937
Прочие доходы	2,359	139
Всего прочие доходы	7,919	1,076

12. Общие административные расходы

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	53,225	51,768
Аренда	7,619	9,144
Амортизация	7,601	9,167
Услуги связи и информационные услуги	5,598	4,949
Страховые взносы во внебюджетные фонды	4,137	4,171
Охрана	3,418	2,976
Профессиональные услуги	2,823	636
Налоги, за исключением налога на прибыль	2,567	4,334
Использование объектов интеллектуальной собственности	2,122	2,698
Аудит	1,500	1,500
Страхование	1,489	1,156
Реклама и маркетинг	1,064	304
Ремонт и эксплуатация	959	2,186
Отчисления в Фонд обязательного страхования вкладов	588	376
Офисные расходы	252	143
Прочие	2,215	3,163
Всего общие административные расходы	97,177	98,671

13. Налог на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	5,856	4,437
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	(1,825)	(1,268)
Всего расходы по налогу на прибыль	4,031	3,169

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20%.

Выверка теоретического расхода с фактическим расходом налога на прибыль

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	13,474	11,870
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	2,695	2,374
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	1,336	795
Всего расходы по налогу на прибыль	4,031	3,169

14. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Депозиты	235,077	320,035
Счета типа "Ностро"	50,804	100,722
Обязательные резервы	30,773	22,353
Всего счета и депозиты в Банке России	316,654	443,110

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

15. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	40,024	101,967
Депозиты	18,995	3,605
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	59,019	105,572

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 Банк имел счета в четырех банках и финансовых институтах (по состоянию на 31 декабря 2010 года: счета в двух банках), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 года их величина составила 54,923 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года 84,393 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Облигации	279,286	110,300
Векселя	116,580	169,367
Еврооблигации	-	409,847
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395,866	689,514

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

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 32 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	Максимум
	январь	декабрь		
Векселя	2012 года	2012 года	7,7%	9,5%
	апрель	ноябрь		
Облигации	2012 года	2012 года	8,5%	11,85%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	Максимум
	январь	октябрь		
Векселя	2011 года	2011 года	6,65%	11,41%
	апрель	октябрь		
Облигации	2012 года	2019 года	10,5%	13,5%
	январь	март		
Еврооблигации	2011 года	2017 года	9,1%	12,9%

17. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- срочные сделки типа "своп"	115,852	-	(2,030)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость	
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
- срочные сделки типа "своп"	370,056	39	(1,086)

17. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Среднезвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Срочные сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	107,518	-	(1,949)	31,62
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	8,334	-	(81)	1,31
	115,852	-	(2,030)	

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Среднезвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Срочные сделки с иностранной валютой				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	334,160	-	(1,086)	30,38
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	35,896	39	-	1,32
	370,056	39	(1,086)	

18. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	435,057	290,744
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	80,120	120
Кредиты, выданные клиентам до обесценения	515,177	290,864
Обесценение кредитов	(330)	(7,281)
Всего кредиты, выданные клиентам	514,847	283,583

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	80,120	-	80,120	0,00%
Всего кредитов юридическим лицам	80,120	-	80,120	0,00%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
кредитные карты	16,946	(330)	16,616	1,95%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты				
ипотека	400,842	-	400,842	0,00%
потребительские кредиты	17,269	-	17,269	0,00%
Всего кредитов физическим лицам	435,057	(330)	434,727	0,08%
Всего кредитов, выданных клиентам	515,177	(330)	514,847	0,06%

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	80,120	-	80,120	0,00%
Всего кредитов юридическим лицам	80,120	-	80,120	0,00%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	434,313	(162)	434,151	0,04%
Просроченные на срок до 90 дней	497	(15)	482	3,02%
Просроченные на срок 91-180 дней	130	(65)	65	50,00%
Просроченные на срок более 181 дней	117	(88)	29	75,21%
Всего кредитов физическим лицам	435,057	(330)	434,727	0,08%
Всего кредитов, выданных клиентам	515,177	(330)	514,847	0,06%

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	120	-	120	0,00%
Всего кредитов юридическим лицам	120	-	120	0,00%
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
кредитные карты	16,814	-	16,814	0,00%
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты				
ипотека	202,793	-	202,793	0,00%
потребительские кредиты	23,641	-	23,641	0,00%
просроченные кредиты				
ипотека	11,136	-	11,136	0,00%
потребительские кредиты	36,360	(7,281)	29,079	20,02%
Всего кредитов физическим лицам	290,744	(7,281)	283,463	2,50%
Всего кредитов, выданных клиентам	290,864	(7,281)	283,583	2,50%

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	120	-	120	0,00%
Всего кредитов юридическим лицам	120	-	120	0,00%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	243,167	-	243,167	0,00%
Просроченные на срок 91-180 дней	218	-	218	0,00%
Просроченные на срок более 181 дней	47,359	(7,281)	40,078	15,37%
Всего кредитов физическим лицам	290,744	(7,281)	283,463	2,50%
Всего кредитов, выданных клиентам	290,864	(7,281)	283,583	2,50%

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	-	353,765	353,765	68,71%
Поручительства	-	304	304	0,06%
Без обеспечения	80,120	80,658	160,778	31,23%
Всего кредитов, выданных клиентам	80,120	434,727	514,847	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	-	243,008	243,008	85,69%
Поручительства	-	476	476	0,17%
Денежные средства	-	2,823	2,823	0,99%
Без обеспечения	120	37,156	37,276	13,15%
Всего кредитов, выданных клиентам	120	283,463	283,583	

18. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Физические лица	435,057	290,744
Лизинг	80,000	-
Прочие	120	120
	515,177	290,864
Резерв под обесценение	(330)	(7,281)
Всего кредитов, выданных клиентам	514,847	283,583

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 "Обесценение активов"). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов принимаемых во внимание при анализе кредитов учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Крупные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк предоставил кредиты двум заемщикам (по состоянию на 31 декабря 2010 года – двум заемщикам), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 135,174 тысяч рублей (2010: 90,341 тысяч рублей).

19. Прочие активы

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Авансовые платежи	2,364	1,657
Расходы будущих периодов	948	422
Страховой депозит по договору аренды	538	493
Предоплата по налогам	22	107
Дебиторская задолженность по реализованным ценным бумагам	-	71,213
Прочие	169	200
Всего прочие активы	4,041	74,092

20. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Активы, предназначенные для продажи	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют квартиру, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитному договору. По состоянию на 31 декабря 2011 года на совершение сделок с квартирой наложено ограничение в органах регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Убыток от обесценения составил 3,944 тысяч рублей, который отражен в Отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи, в 2010 году.

21. Основные средства

<u>В тысячах рублей</u>	Компьютеры и оборудование	Прочее оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2011 года	5,816	7,779	13,595
Приобретения	210	460	670
Выбытия	(154)	(2,104)	(2,258)
На 31 декабря 2011 года	5,872	6,135	12,007
Амортизация			
На 1 января 2011 года	3,809	3,951	7,760
Начисленная амортизация	1,484	1,100	2,584
Выбытия	(154)	(1,776)	(1,930)
На 31 декабря 2011 года	5,139	3,275	8,414
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2010 года	2,007	3,828	5,835
На 31 декабря 2011 года	733	2,860	3,593

21. Основные средства (продолжение)

<u>В тысячах рублей</u>	Компьютеры и оборудование	Прочее оборудование	Всего
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2010 года	5,892	6,413	12,305
Приобретения	37	1,769	1,806
Выбытия	(113)	(403)	(516)
На 31 декабря 2010 года	5,816	7,779	13,595
Амортизация			
На 1 января 2010 года	2,387	2,034	4,421
Начисленная амортизация	1,474	2,280	3,754
Выбытия	(52)	(363)	(415)
На 31 декабря 2010 года	3,809	3,951	7,760
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2009 года	3,505	4,379	7,884
На 31 декабря 2010 года	2,007	3,828	5,835

22. Нематериальные активы

<u>В тысячах рублей</u>	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2011 года	23,930
Приобретения	150
Выбытия	(283)
На 31 декабря 2011 года	23,797
Амортизация	
На 1 января 2011 года	9,814
Начисленная амортизация	5,017
Выбытия	(283)
На 31 декабря 2011 года	14,548
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2010 года	14,116
На 31 декабря 2011 года	9,249

22. Нематериальные активы (продолжение)

В тысячах рублей	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2010 года	22,920
Приобретения	1,010
На 31 декабря 2010 года	23,930
Амортизация	
На 1 января 2010 года	4,401
Начисленная амортизация	5,413
На 31 декабря 2010 года	9,814
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2009 года	18,519
На 31 декабря 2010 года	14,116

23. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- лизинговые и страховые компании	437,084	86,559
- юридические лица	5,874	5,286
- физические лица	22,134	9,351
Срочные депозиты		
- лизинговые и страховые компании	306,839	825,414
- юридические лица	-	146,794
- физические лица	171,138	127,182
Всего текущие счета и депозиты клиентов	943,069	1,200,586

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка была одна группа связанных лиц (по состоянию на 31 декабря 2010 года одна группа связанных лиц), на долю которой приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупная сумма остатков по данной группе составила по состоянию на 31 декабря 2011 года 814,550 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2010 года 1,059,732 тысяч рублей) (см. также Примечание 34 "Операции со связанными лицами").

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Векселя	-	43,887

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2010 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, номинированными в российских рублях и имеющими срок погашения в январе 2011 года (см. также Примечание 34 "Операции со связанными лицами").

25. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Обязательства по расчетам с персоналом	4,137	4,171
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	1,361	763
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	97	85
Прочие обязательства	36	905
Всего прочие обязательства	5,631	5,924

26. Отложенные налоговые обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

В тысячах рублей	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789	750	-	-	789	750
Производные финансовые инструменты	406	217	-	(8)	406	209
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(5,195)	(6,895)	(5,195)	(6,895)
Прочие активы	182	282	-	-	182	282
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	1,185	1,185	-	-	1,185	1,185
Основные средства	-	-	(192)	(297)	(192)	(297)
Нематериальные активы	-	7	-	-	-	7
Прочие обязательства	1,004	1,113	-	-	1,004	1,113
Налоговые обязательства	3,566	3,554	(5,387)	(7,200)	(1,821)	(3,646)

26. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение года

<u>В тысячах рублей</u>	<u>Остаток по состоянию на 1 января 2011 года</u>	<u>Отражено в отчете о совокупном доходе</u>	<u>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	750	39	789
Производные финансовые инструменты	209	197	406
Кредиты, выданные клиентам	(6,895)	1,700	(5,195)
Прочие активы	282	(100)	182
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,185	-	1,185
Основные средства	(297)	105	(192)
Нематериальные активы	7	(7)	-
Прочие обязательства	1,113	(109)	1,004
Налоговые обязательства	(3,646)	1,825	(1,821)

<u>В тысячах рублей</u>	<u>Остаток по состоянию на 1 января 2010 года</u>	<u>Отражено в отчете о совокупном доходе</u>	<u>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(295)	1,045	750
Производные финансовые инструменты	-	209	209
Кредиты, выданные клиентам	(6,006)	(889)	(6,895)
Прочие активы	347	(65)	282
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	772	413	1,185
Основные средства	(586)	289	(297)
Нематериальные активы	(86)	93	7
Прочие обязательства	940	173	1,113
Налоговые обязательства	(4,914)	1,268	(3,646)

27. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 250,000,000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

	2011	2010
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 1 января	250,000,000	250,000,000
Выпущенные и полностью оплаченные акции на 31 декабря	250,000,000	250,000,000

27. Акционерный капитал (продолжение)

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2011 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату сумма, возможная к распределению в качестве дивидендов величина нераспределенной прибыли, составила 121,219 тысяч рублей.

28. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

В Банке разработано Положение "О системе оценки, управления и контроля банковских рисков", направленное 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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Правление Банка

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

28. Управление рисками (продолжение)

Председатель Правления Банка

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы оперативного управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

Руководитель Службы Внутреннего Контроля

- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Кредитный комитет:

- разработка кредитной политики Банка, формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;
- оценка, регулирование и контроль кредитных рисков, установление лимитов на проведение финансовых операций в пределах своей компетенции;
- решение вопросов о предоставлении юридическим и физическим лицам кредитов, гарантий и поручительств, принятию Банком на себя иных обязательств. Установление сроков выдачи и погашения кредитов, размера процентной ставки;
- принятие решений о классификации ссуды и установлении расчетного размера резерва, в том числе и в случае изменения финансового состояния и/или качества обслуживания долга;
- рассмотрение и разработка мероприятий по проблемной ссудной задолженности, осуществление контроля за состоянием дел по проблемной задолженности;
- разработка и осуществление мер, связанных с сокращением безнадежной задолженности клиентов перед Банком;
- установление требований к способам обеспечения кредита и обеспечению иных обязательств;

Руководители структурных подразделений банка:

- формирует отчеты по мониторингу рисков.

Аналитическое управление:

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвуют в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты Правлению Банка;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 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, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке положениями: «Порядок по осуществлению операций по кредитованию юридических лиц в ОАО "Атташебанк", "Руководство по предоставлению ипотечных кредитов физическим лицам", "Руководство по предоставлению потребительских кредитов физическим лицам", "Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по кредитному портфелю физических лиц Банка "РЕСО Кредит" (ОАО), "Положение по формированию резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам", "Положение о проведении анализа финансового состояния юридических лиц", "Положение о порядке проведения андеррайтинга заемщиков и объектов недвижимости", "Методика определения кредитоспособности банков-контрагентов".

За надлежащее текущее управление кредитным риском в Банке несут ответственность следующие подразделения:

Аналитическое управление обеспечивает текущее управление кредитным риском. В процессе анализа платеже- и кредитоспособности заемщиков выполняет следующие функции:

- определяет возможность возникновения кредитного риска и его размер;
- на постоянной основе анализирует кредитный портфель Банка, осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска и качества ссудной задолженности с целью ее классификации и определения расчетного резерва на возможные потери по ссудам;
- осуществляет контроль за максимально возможной концентрацией кредитного риска, сроков востребования задолженности и уплаты процентов, сроков перевода формирования (регулирования) резервов на возможные потери по ссудам;
- анализирует возможность возникновения проблемных ссуд.

Управление финансового планирования и анализа – на постоянной основе осуществляет анализ финансового состояния банков-контрагентов, рассчитывает и вносит предложения на рассмотрение Правления Банка по вопросу установления лимитов риска, их размеру, срочности и видам операций. На ежедневной основе информирует руководство Банка об объемах, сроках и процентных ставках по привлеченным и размещенным средствам на межбанковском рынке.

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.

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентов являются жилая и нежилая недвижимость, долговые и долевыe ценные бумаги.

В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, Банк может выдавать необеспеченный, либо недостаточно обеспеченный кредит (при наличии решения соответствующего Кредитного комитета Банка). При этом в целях снижения кредитного риска используются такие формы обеспечения, как поручительство физических и/или юридических лиц и др. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты других банков, как правило, не обеспечены.

Качество обеспечения определяется справедливой (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафта» и аккредитивы.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- ухудшение финансового состояния заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

28. Управление рисками (продолжение)

28.1 Кредитный риск (продолжение)

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 18 "Кредиты, выданные клиентам".

28.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

28. Управление рисками (продолжение)

28.2 Рыночный риск (продолжение)

Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	тысяч рублей 39,148
--	------------------------

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

Риск колебаний валютных курсов	тысяч рублей 47
--------------------------------	--------------------

См. Примечание 37 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

В Примечание 35 "Средние эффективные процентные ставки" приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

28. Управление рисками (продолжение)

28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Органом ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение коэффициентов ликвидности; за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление Банка. За надлежащие текущее управление ликвидностью в Банке несут ответственность следующие подразделения:

- Управление финансового анализа и планирования – проводит мониторинг и оценку ликвидности, осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов при предоставлении кредитов и/или привлечении депозитов на МБК и сроков их востребования, заключает сделки с целью регулирования ликвидности Банка.
- Управление бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения – предоставляет информацию о поступлениях и платежах клиентов банка, банков-корреспондентов, банковских платежах.
- Аналитическое управление – контроль над соблюдением максимально возможной концентрацией кредитного риска, сроков востребования ссудной задолженности и уплаты процентов, сроков перевода формирования резервов на возможные потери по ссудам
- Служба внутреннего контроля – контроль над соблюдением процедур и механизмов, установленных банком.

В Банке разработано и действует Положение "По оценке, управлению и контролю за состоянием ликвидности", направленной на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесён Банку в результате воздействия риска ликвидности.

В целях контроля и анализа ликвидности используется следующие основные методы:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,

28. Управление рисками (продолжение)

28.3 Риск ликвидности (продолжение)

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 36 "Анализ сроков выхода активов и обязательств".

28.4 Управление капиталом

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 акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. 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 на 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 31,4% (по состоянию на 31 декабря 2010 года 27,9%).

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.

В таблице ниже отражена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I) по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Капитал первого уровня	388,199	378,756
Капитал второго уровня	-	-
Итого капитал	388,199	378,756
Итого активов, взвешенных с учетом риска	857,469	1,347,768
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (Норматив общей достаточности капитала)	45,3%	28,1%

29. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более двух лет.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Контрактные суммы		
Гарантии и аккредитивы	57,522	4,089
Обязательства по предоставлению кредитов	57,142	45,738
Всего забалансовые обязательства	114,664	49,827

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

30. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Сроком менее одного года	6,546	6,009
От 1 года до 5 лет	5,888	11,832
	12,434	17,841

31. Условные обязательства

31.1 Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

31.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка и его дочерних компаний. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

31.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств существенным образом не отличается от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение наиболее точной стоимости, по которой вышеуказанные активы могут быть обменены или обязательства урегулированы при совершении операций между независимыми друг от друга сторонами на добровольной основе. Тем не менее, по причине неопределенности и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой будет происходить реализация данных активов или урегулирование обязательств в каждом конкретном случае.

По оценке руководства Банка, справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, основывается на рыночных котировках и курсах валют, действовавших на отчетную дату. Данная стоимость не включает какие-либо транзакционные издержки. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств определялась Банком путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279,286	116,580	-	395,866
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,030	-	-	2,030

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	520,186	169,367	-	689,553
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,086	-	-	1,086

33. Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Касса	28,857	10,706
Счета типа "Ностро" в Банке России	50,804	100,722
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	40,024	101,967
Всего денежные и приравненные к ним средства	119,685	213,395

34. Операции со связанными лицами

34.1 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составляли:

	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка тыс. рублей
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	1,661	13,3%	1,455	20,0%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	67,586	6,0%	48,422	4,8%
Прочие обязательства	1,658	-	1,085	-
Забалансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	2,897	-	1,922	-

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Вознаграждение	17,275	16,065
Процентный доход	299	290
Процентный расход	3,167	3,787
Чистый результат от операций с иностранной валютой	884	-
Комиссионные доходы	116	-

34. Операции со связанными лицами (продолжение)**34.2 Операции с акционерами**

По состоянию на 31 декабря 2011 года бенефициарными владельцами Банка являются С. Саркисов (50%) и Н. Саркисов (50%).

Остатки по операциям с акционерами Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2011	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	80,000	8,3%	-	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	21	0,0%	130	0,0%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентный доход	1,159	4,957
Комиссионные доходы	13	45

34.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2011 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2010 тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	1,829	12,3%	1,428	14,2%
Прочие активы	10	-	16	-
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	782,911	2,8%	1,059,602	4,0%
Выпущенные ценные бумаги	-	-	43,887	6,0%
Забалансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	2,528	-	2,423	-
Выданные гарантии	57,522	-	4,089	-
Полученное обеспечение	57,522	-	-	-

34. Операции со связанными лицами (продолжение)

34.3 Операции с прочими связанными лицами (продолжение)

Суммы, выключенные в отчет о совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентный доход	119	198
Процентный расход	30,224	36,950
Комиссионный доход	8,539	1,573
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,156)	-
Чистый результат от операций с иностранной валютой	31	6
Прочие расходы	2,433	-

35. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	3,0%	2,8%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	0,0%	0,0%
- в долларах США и других валютах	0,0%	0,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	9,4%	11%
- в долларах США и других валютах	-	10,8%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	9,5%	11,2%
- в долларах США и других валютах	11,7%	15,2%
Процентные обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	2,0%	3,2%
- в долларах США и других валютах	6,0%	7,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	-	6,0%

Банк "РЕСО Кредит" (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2011 год

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В тысячах рублей

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Касса	28,857	-	-	-	-	28,857
Счета и депозиты в Банке России	301,503	3,678	10,834	639	-	316,654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	59,019	-	-	-	-	59,019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
через прибыль или убыток						
Кредиты, выданные клиентам	79,512	176,322	140,032	-	-	395,866
Прочие активы	60,000	546	23,426	430,875	-	514,847
Основные средства	4,041	-	-	-	-	4,041
Нематериальные активы	-	-	-	-	3,593	3,593
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	9,249	9,249
Всего активов	8,624	-	-	-	-	8,624
	541,556	180,546	174,292	431,514	12,842	1,340,750
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	2,030	-	-	-	-	2,030
Текущие счета и депозиты клиентов	478,743	112,727	332,025	19,574	-	943,069
Прочие обязательства	5,631	-	-	-	-	5,631
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1,821	1,821
Всего обязательств	486,404	112,727	332,025	19,574	1,821	952,551
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	55,152	67,819	(157,733)	411,940	11,021	388,199

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В тысячах рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Активы						
Касса	10,706	-	-	-	-	10,706
Счета и депозиты в Банке России	422,757	6,849	10,895	2,609	-	443,110
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	105,572	-	-	-	-	105,572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
через прибыль или убыток						
Производные финансовые инструменты	288,153	-	15,308	386,053	-	689,514
Кредиты, выданные клиентам	39	-	-	-	-	39
Прочие активы	29,079	116	84,211	170,177	-	283,583
Основные средства	74,092	-	-	-	-	74,092
Нематериальные активы	-	-	-	-	5,835	5,835
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	14,116	14,116
Всего активов	937,716	6,965	110,414	558,839	19,951	1,633,885
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	1,086	-	-	-	-	1,086
Текущие счета и депозиты клиентов	107,505	367,850	585,168	140,063	-	1,200,586
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,887	-	-	-	-	43,887
Прочие обязательства	5,924	-	-	-	-	5,924
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3,646	3,646
Всего обязательств	158,402	367,850	585,168	140,063	3,646	1,255,129
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	779,314	(360,885)	(474,754)	418,776	16,305	378,756

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2011 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

в тысячах рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые инструменты						
Текущие счета и депозиты клиентов	472,851	128,879	348,785	19,842	970,357	943,069
Прочие обязательства	5,631	-	-	-	5,631	5,631
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(115,852)	-	-	-	(115,852)	-
Выбытия	117,882	-	-	-	117,882	2,030
Всего обязательств	480,512	128,879	348,785	19,842	978,018	950,730
Условные обязательства кредитного характера						
	57,652	39,870	15,000	2,142	114,664	-

36. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2010 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

<u>в тысячах рублей</u>	<u>До</u> <u>востребования</u> <u>и менее 1</u> <u>месяца</u>	<u>От 1 до 6</u> <u>месяцев</u>	<u>От 6 месяцев</u> <u>до 1 года</u>	<u>Свыше 1</u> <u>года</u>	<u>Номинальная</u> <u>величина</u> <u>денежных</u> <u>потоков</u>	<u>Балансовая</u> <u>стоимость</u>
Непроизводные финансовые инструменты						
Текущие счета и депозиты клиентов	109,758	378,972	614,569	156,392	1,259,691	1,200,586
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,887	-	-	-	43,887	43,887
Прочие обязательства	5,924	-	-	-	5,924	5,924
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(370,056)	-	-	-	(370,056)	(39)
Выбытия	371,103	-	-	-	371,103	1,086
Всего обязательств	160,616	378,972	614,569	156,392	1,310,549	1,251,444

Условные обязательства кредитного характера

46,338 - 1,950 1,539 49,827 -

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Касса	13,679	12,740	2,438	28,857
Счета и депозиты в Банке России	316,654	-	-	316,654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	38,150	19,478	1,391	59,019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395,866	-	-	395,866
Кредиты, выданные клиентам	108,114	406,733	-	514,847
Прочие активы	3,936	105	-	4,041
Основные средства	3,593	-	-	3,593
Нематериальные активы	9,249	-	-	9,249
Текущие налоговые активы	8,624	-	-	8,624
Всего активов	897,865	439,056	3,829	1,340,750
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	2,030	-	2,030
Текущие счета и депозиты клиентов	609,337	321,339	12,393	943,069
Прочие обязательства	5,553	64	14	5,631
Отложенные налоговые обязательства	1,821	-	-	1,821
Всего обязательств	616,711	323,433	12,407	952,551
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	281,154	115,623	(8,578)	388,199
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	107,518	(115,933)	8,415	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	388,672	(310)	(163)	388,199

37. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
Активы				
Касса	7,307	3,196	203	10,706
Счета и депозиты в Банке России	443,110	-	-	443,110
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	73,205	24,379	7,988	105,572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279,668	409,846	-	689,514
Производные финансовые инструменты	39	-	-	39
Кредиты, выданные клиентам	100,206	180,554	2,823	283,583
Прочие активы	3,197	70,895	-	74,092
Основные средства	5,835	-	-	5,835
Нематериальные активы	14,116	-	-	14,116
Текущие налоговые активы	7,318	-	-	7,318
Всего активов	934,001	688,870	11,014	1,633,885
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	1,086	-	-	1,086
Текущие счета и депозиты клиентов	859,721	289,536	51,329	1,200,586
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,887	-	-	43,887
Прочие обязательства	5,924	-	-	5,924
Отложенные налоговые обязательства	3,646	-	-	3,646
Всего обязательств	914,264	289,536	51,329	1,255,129
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	19,737	399,334	(40,315)	378,756
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	334,160	(370,017)	35,857	-
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	353,897	29,317	(4,458)	378,756

Банк "РЕСО Кредит" (ОАО)

Примечание к финансовой отчетности за 2011 год

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2011 года:

	в тысячах рублей		
	Россия	ОЭСР	Прочие
Активы			
Касса	28,857	-	-
Счета и депозиты в Банке России	316,654	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	46,522	12,497	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395,866	-	-
Кредиты, выданные клиентам	496,957	-	17,890
Прочие активы	4,041	-	-
Основные средства	3,593	-	-
Нематериальные активы	9,249	-	-
Текущие налоговые активы	8,624	-	-
Всего активов	1,310,363	12,497	17,890
			1,340,750
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	2,030	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	942,008	10	1,051
Прочие обязательства	5,631	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1,821	-	-
Всего обязательств	951,490	10	1,051
			952,551
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года	358,873	12,487	16,839
			388,199

38. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2010 года:

в тысячах рублей	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
Активы				
Касса	10,706	-	-	10,706
Счета и депозиты в Банке России	443,110	-	-	443,110
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	89,817	15,755	-	105,572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	689,514	-	-	689,514
Производные финансовые инструменты	39	-	-	39
Кредиты, выданные клиентам	280,760	-	2,823	283,583
Прочие активы	74,092	-	-	74,092
Основные средства	5,835	-	-	5,835
Нематериальные активы	14,116	-	-	14,116
Текущие налоговые активы	7,318	-	-	7,318
Всего активов	1,615,307	15,755	2,823	1,633,885
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	1,086	-	-	1,086
Текущие счета и депозиты клиентов	1,048,752	-	151,834	1,200,586
Выпущенные долговые ценные бумаги	43,887	-	-	43,887
Прочие обязательства	5,924	-	-	5,924
Отложенные налоговые обязательства	3,646	-	-	3,646
Всего обязательств	1,103,295	-	151,834	1,255,129
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 года	512,012	15,755	(149,011)	378,756