

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ И РАСХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	10
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	16
4. Принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в других банках	28
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
8. Кредиты и авансы клиентам	29
9. Основные средства	30
10. Прочие активы	31
11. Средства других банков	31
12. Средства клиентов	31
13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
15. Прочие обязательства	32
16. Уставный капитал	32
17. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	33
18. Процентные доходы и расходы	33
19. Комиссионные доходы и расходы	34
20. Операционные расходы	34
21. Налоги на прибыль	35
22. Управление финансовыми рисками	36
23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	43
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
25. Обращение со связанными сторонами	46
26. Достаточность капитала	47
27. События после отчетной даты	48

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) создан в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 637, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 октября 1990 года, и действующего законодательства.

Лицензии Банка:

- № 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (юридических и физических лиц) без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады;

- № 637 выдана Центральным Банком России 16.10.2003 г. без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (физических лиц) с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады.

Банк является участником:

- системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 894 от 08.09.2005 г.);

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);

- членом Ассоциации региональных банков (Ассоциация «Россия»);

- членом валютной секции ММВБ.

Банку присвоен рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «**В++**» со стабильными перспективами (ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М»).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.3, стр.32

Банк имеет 2 филиала, 5 дополнительных офиса, 45 операционных касс вне кассового узла и 1 Кредитно-кассовый офис:

• Филиал: ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г. Махачкала, регистрационный номер 637/1, адрес местонахождения: 367010, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Иркин-Катака, д.2 б;

• Филиал ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г. Воронеж, регистрационный номер 637/3, адрес местонахождения: юридический адрес - 394018, г. Воронеж, ул. Средне-Московская, д.6а;

• Дополнительный офис филиала ФКБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО) в г. Махачкала, адрес местонахождения: 367013, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Гамидова д.18;

• Дополнительный офис «Таганский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 109147, г. Москва, ул. Таганская, д.31/23;

• Дополнительный офис «Центральный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 123001, г. Москва ул. Большая Садовая д. 8 стр. 1 офис 437;

• Дополнительный офис «Новослободский» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 127473 г. Москва, Краснопролетарская улица, д.30, стр. 1;

• Дополнительный офис «Нагорный» КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО), адрес местонахождения: 115230, г. Москва, Электролитный проезд, д.3, стр. 32

Среднесписочная численность персонала в течение 2011 года составила 273 человека (в 2010 году - 232 человека). В состав правления Банка входят 4 человека, в 2010 году - 4 человека.

Численность управленческого персонала головного офиса Банка составляет 6 человек (в 2010 году - 6 человек), филиала в г. Махачкала - 3 человека (в 2010 году - 3 человека), филиала в г. Воронеж - 3 человека (в 2010 году - 2 человека).

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

По состоянию на 31.12.2011г., следующие участники владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка:

Участники Банка	%
Контролирующие более чем 5% долей:	
ООО «ФИНИСТРАСТЕТР»	19,99
Четкова Н. А.	19,59
ООО «ИНВЕСТТРАД»	19,44
ООО «ИНФОРМКОНСАЛТИВЕСТ»	15,62
ООО «СТИЛИНВЕСТ – XXI»	14,79
Прочие (менее 5%):	
Прочие физические лица	10,57
ИТОГО:	100,00

В 2011 году участники Банка приняли решение об увеличении некоторыми участниками уставного капитала до 556 000 тыс. руб. В течение 2011 года в счёт увеличения уставного капитала были внесены средства на 186 182 тыс. руб. (примечание 16), в том числе на 75 826 тыс. руб. за счёт внесения – недвижимости (примечание 9).

11 марта 2012 года Банком России принято решение о регистрации Уставного капитала Банка в размере 556 000 000,00 рублей.

Таким образом, по состоянию на дату составления данной финансовой отчетности структура состава участников, владеющих более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка изменилась и представлена далее:

Участники Банка	%
Контролирующие более чем 5% долей:	
ООО «ИНФОРМКОНСАЛТИВЕСТ»	19,96
ООО «ФИНИСТРАСТЕТР»	19,92
Четкова Н. А.	19,60
ООО «ИНВЕСТТРАД»	19,60
ООО «СТИЛИНВЕСТ – XXI»	10,43
Прочие (менее 5%):	
Прочие физические лица	10,49
ИТОГО:	100,00

Конечными собственниками, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных долей Банка (в том числе через владение компаниями – непосредственными участниками Банка), по состоянию на дату подписания финансовой отчетности является:

Собственники Банка	%
Контролирующие более чем 5% долей:	
Деснов Ю.Г. (гражданин Украины)	19,96
Четкова Н.А. (гражданин РФ)	19,60
Картинцева М.А. (гражданка РФ)	19,06
Астахов А.Г. (гражданин Украины)	10,43
Арбузов Н.А. (гражданин РФ)	9,38
Николаев М.П. (гражданин РФ)	9,38
Прочие (менее 5%):	
Прочие физические лица	12,19
ИТОГО:	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Развитие экономики России все последние годы сопровождается непрерывным ростом объемов кредитования - так, если портфель кредитов физическим лицам к ВВП составлял 7% в 2006 году, то в 2010 году вырос почти до 10% (исключением стал кризисный 2009 год, когда этот показатель показал отрицательную динамику, составил 9,1%). В 2011 году рост объемов кредитования продолжился; по итогам 2011 года объемы кредитования в России выросли на 36% по сравнению с прошлым годом. В 2011 году кредитование физических лиц выросло на 14,3%. Рост связан с восстановлением экономики после кризиса, ростом размера доходов населения и, конечно, изменением подхода банков к кредитованию как в части оценки платежеспособности клиентов, так и в части продуктового предложения для различных клиентских сегментов. В 2012 году ожидается снижение динамики роста рынка до порядка 20%.

В условиях неустойчивой ситуации с уровнем инфляции и курсом рубля относительно основных иностранных валют, граждане РФ проявляют стабильный спрос на кредитование покупки дорогостоящих товаров длительного пользования (бытовая техника, мебель, одежда и т.п.), а также на кредиты наличными, которые служат тем же целям - для приобретения необходимых товаров или услуг. Не менее активно растут сегменты автокредитования и ипотеки, в том числе за счет активной помощи государства.

В то же время, постепенно в России растет уровень финансовой грамотности населения, что увеличивает спрос на такие сложные финансовые продукты, как кредитные и дебетовые карты, а также на дополнительные банковские услуги и сервисы (SMS-информирование, Интернет-банк и т.п.).

Развитие рынка и дальнейшем напрямую зависит от ситуации в экономике. В условиях отсутствия уверенности населения в долгосрочной финансовой стабильности и кризисный и посткризисный периоды перспектив развития рынка и роста кредитования будут во многом зависеть от макроэкономической ситуации, в частности, от результатов урегулирования долгового конфликта в еврозоне, темпов развития экономики и уровня инфляции в России на протяжении всего года, стоимости фондирования для банков.

Основные события 2011 года:

В первом полугодии 2011 года растущая уверенность в завтрашнем дне (при сокращении безработицы) и инфляционные ожидания стимулировали население к совершению крупных покупок. Для рынка розничного банкинга это означало возобновление активного кредитования.

Одновременно, из-за высокой инфляции (около 9,6% в годовом выражении) и низких ставок по вкладам, темп прироста портфеля банковских вкладов был замедленным.

В феврале Банком России было принято решение о повышении размера ставки рефинансирования на 0,25 пункта из-за роста инфляционных рисков. Также в первом полугодии несколько раз были увеличены нормативы обязательных резервов.

Во втором полугодии произошло изменение условий за пределами России. Мировые финансовые рынки вошли в зону турбулентности после проблем в США и ЕС.

Для российского рынка изменение внешних условий означало усиление оттока капитала, ослабление позиции национальной валюты и трудности с привлечением западного финансирования для российских компаний банков.

Во втором полугодии из-за активного кредитования, режима ограничений денежно-кредитной политики, оттока капитала, и ряда других факторов произошло сокращение объема ликвидности банковского сектора.

Вслед за этим началось удорожание привлеченных и заемных средств, проявившееся в росте ставок на рынке межбанковского кредитования и ставок по вкладам физических лиц.

В ответ на сокращение объема ликвидности для банков был упрощен доступ к инструментам рефинансирования Банка России. Также увеличилось предложение временно свободных средств федерального бюджета, размещаемых на депозитах в коммерческих банках Минфином России.

Среди хороших новостей во втором полугодии 2011 года следует отдельно отметить резкое замедление инфляции, составившей по итогам года всего 6,1%. В декабре Банк России принял решение о снижении ставки рефинансирования до уровня 8,0%.

Следствие кризиса для мировых рынков:

Основное следствие кризиса - дефицит ликвидности, проявившийся, в частности, в росте ставок МБК, особенно в налоговые периоды в 2008-2009 гг. Переоценка рисков банковского сектора вывела на первое место риск ликвидности, обошедший прежних лидеров - кредитный риск и риск регулирования. Рост волатильности финансового рынка, ослабление курса рубля усиливает роль процентного и валютного риска. До августа 2008 года приток иностранного капитала был основным источником роста российского банковского сектора. Его оскудение снизило темп роста капитала и банковских активов, включая кредитные портфели, что тормозит рост экономики. Все значительнее становится роль ЦБ как гаранта стабильности банковской системы, поддерживающего ликвидность.

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

Нестабильность валютного курса:

Дестабилизация на валютном рынке обострилась в августе 2008 года. Теперь ослабление курса рубля становится фактором, влияющим на поведение рынков и финансовые результаты многих компаний, связанных с переоценкой.

В условиях неблагоприятной рыночной конъюнктуры и массовой продажи национальной валюты, давлении импорта на saldo счета текущих операций платежного баланса и устойчивого оттока капитала, Банк России в 2010 году продемонстрировал высокий профессионализм, перейдя к более гибкой курсовой политике. Это было сделано с учетом опыта 2008 года, когда сдерживание девальвации рубля в течение четырех месяцев привело к проблемам в реальном секторе экономики и масштабной валютизации.

Основные события в банковской системе:

Итоги 2011 года для банковского сектора оказались во многом позитивными.

По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1,47 трлн руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3,7 трлн руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37% и составил 4,64 трлн руб. на 1 января 2012 года. Большой рост межбанковских кредитов объясняется проблемами с ликвидностью в конце года, что привело к активизации МБК. Рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,95% против 4,68% на 1 января 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2012 года составляла 4,64% против 5,29% годом ранее, а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1,67 процентного пункта до 5,34%. Улучшение качества кредитного портфеля российских банков сыграло с позитивной для возмещавший всех по время кризиса вопрос «плохих долгов».

Рост кредитования привел к тому, что в 2011 году был получен рекордный объем прибыли. По итогам 2011 года банки России заработали 848 млрд руб., что на 274 млрд руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года и на 643 млрд руб. или в 4 раза больше результата 2009 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2010 году 12,5%).

Если в 2010 году неоспоримым лидером в области фондирования для банков являлись физические лица, то в 2011 году в структуре источников привлеченных средств произошли изменения. Вклады физических лиц по-прежнему являлись крайне важным источником пасивов, однако в 2011 году норма сбережения у населения заметно снизилась, что привело к заметному замедлению роста вкладов. «Недополученные» средства от населения банки добивали у ЦБ и юридических лиц. Юридические лица в 2011 году очень сильно увеличили объем своих депозитов в банках, а ЦБ РФ достаточно щедро предоставлял средства в рамках поддержки банковской системы в условиях кризиса ликвидности.

Наибольший негатив для банковской системы в 2011 году пришел оттуда, откуда его ждали меньше всего. В конце 2010 года и начале 2011 года банки фактически купались в деньгах, в большой проблемой было найти им применение, однако очень быстро, буквально за два месяца, избыток ликвидности превратился в ее дефицит. Результатом стал рост межбанковских ставок, а также процентных ставок для реального сектора, и значительное усиление конкуренции за вкладчиков и других клиентов с деньгами.

В 2012 году банковская система, скорее всего, будет расти несколько меньшими темпами, чем в 2011 году. Однако в силу различных факторов, и в том числе из-за сокращения зарубежного фондирования, конкурентная борьба заметно обострится, что может привести к заметному сокращению числа банков в стране.

В 2011 году общий объем активов кредитных организаций вырос на 23,1% или на 7,82 трлн руб. в абсолютных величинах. Темпы роста, показанные в 2011 году, были намного больше, чем в предыдущие два года – в 2010 году активы увеличились на 15%, а в 2009 – всего на 5%. Однако по кризису ежегодный рост активов был на уровне 30-50%. Всего в 2011 году рост активов наблюдался у 85% всех работающих в стране банков.

С поправкой на валютную переоценку вследствие значительных колебаний курса рубля рост активов в 2011 году был относительно стабильным.

На 1 января 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 41,6 трлн руб. При этом отношение банковских активов на начало 2012 года к ВВП за 2011 год составило 76,6%, против 75,9% по итогам 2010 года.

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

Вероятнее всего, российская банковская система в 2012 году продолжит свое развитие без существенных потрясений, что не исключает возможных проблем с устойчивостью ряда банков, вызванных нехваткой ликвидности. Эксперты ожидают рост совокупных активов банковской системы по итогам 2012 года на уровне 15-20%.

Структура активов в 2011 году претерпела достаточно сильные изменения. В первую очередь можно отметить резкий рост ссудной задолженности с 65,6% на 1 января 2011 года до 69,0% к концу года. Эта новая тенденция, так как в 2010 году доля ссудного портфеля в активах заметно снижалась. Заметное расширение кредитных программ фактически является возвратом к норме после двух лет кредитного сжатия. В 2009 и 2010 годах банки в большей степени «уходжали» ценными бумагами (в первую очередь, долговыми), что объясняется консервативной кредитной политикой во время кризиса и на первой фазе выхода из него. Как следствие, в течение предыдущих двух лет наблюдался рост доли ценных бумаг в активах на фоне сокращения доли ссудного портфеля. В 2011 году эта тенденция поменялась на противоположную – наблюдался рост доли кредитного портфеля на фоне сокращения доли ценных бумаг. Также в 2011 году была заметна тенденция сокращения ликвидных активов, что явилось проявлением кризиса ликвидности. Если на 1 января 2011 года в денежных средствах банки хранили 2,7% активов, то на 1 января 2012 года – только 2,3%. Объем средств на счетах в ЦБ РФ за год сократился на 0,8 процентного пункта.

В 2011 году общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн руб. в абсолютных величинах. Темпы роста кредитов оказались заметно выше темпов роста активов, что и предопределило рост этого компонента в структуре активов с 65,6% на 1 января 2011 года до 69,0% на 1 января 2012 года. Темпы роста номинального ВВП в 2011 году были ниже темпов роста кредитного портфеля, поэтому отношение объема кредитов к ВВП в 2011 году выросло после сокращения в предыдущие годы. В целом, несмотря на рост, кредитование российской экономики банками находится на невысоком уровне по мировым меркам. В России внутренний кредит составляет 53% от ВВП (по итогам 2010 года 49%). Таким образом, уровень развития банковского кредитования продолжает отставать от потребностей экономики.

На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн руб., при этом на кредиты нефинансовым организациям приходилось 61,8% кредитного портфеля. Задолженность физических лиц перед банками составила 5,56 трлн руб., что в структуре кредитного портфеля составляет 19,4%.

Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1,47 трлн руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3,7 трлн руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37%. Активный рост кредитного портфеля наблюдался во второй половине 2011 года.

В 2011 году пассивы банковской системы России выросли на 23,1% или на 7,82 трлн руб. в денежном эквиваленте. И если в 2010 году основной прирост был обеспечен увеличением привлеченных денежных средств у населения, то в 2011 году заметную роль играли юридические лица и средства, привлеченные у ЦБ.

На фоне кризиса ликвидности, начиная с осени 2011 года, банки стали резко увеличивать задолженность перед ЦБ. За 2011 год доля кредитов, полученных от ЦБ, в структуре пассивов российских банков практически утроилась и на 1 января 2011 года составляла 2,9%. За сентябрь-декабрь 2011 года объем задолженности банков перед ЦБ увеличился более чем на 900 млрд руб. до 1,21 трлн руб. Текущее значение является локальным максимумом с первого квартала 2010 года. До этого на протяжении более двух лет наблюдалась обратная ситуация – снижение доли средств ЦБ в структуре пассивов. Напомним, в кризис 2008-2009 годов Банк России резко расширил поддержку банковского сектора – максимальная задолженность перед ЦБ, зафиксированная ежемесячной отчетностью, составляла более 3,3 трлн руб. или 12,3% от всего объема обязательств банков. Рекордные значения наблюдались в первом квартале 2009 года, а после этого объем поддержки со стороны ЦБ непрерывно сокращался. Рост объема полученных средств от ЦБ и, соответственно, доли их в пассивах, который наблюдается сейчас, обусловлен достаточно сильной нехваткой ликвидности у российских банков. Монетарные власти в лице ЦБ помогают банкам справиться с их проблемами, что выражается в финансовой поддержке банков кредитными ресурсами. Всего на прирост задолженности перед ЦБ приходится порядка 12,5% общего прироста пассивов в 2011 году.

Еще одной важной тенденцией 2011 года в области фондирования стал рост объемов депозитов юрлиц, который также, как и кредитование со стороны ЦБ РФ, стал наиболее сильно проявляться во второй половине года. По итогам третьего квартала объем депозитов юрлиц вырос более чем на 20%, а в четвертом квартале депозиты прибавили еще 5%. Всего за 2011 год депозиты юрлиц выросли на 38,6% или на 2,33 трлн руб., таким образом, рост этого компонента пассивов обеспечил более 30% от общего роста объема обязательств. Доля депозитов юридических лиц в структуре пассивов за 2011 год выросла на 2,2 процентного пункта до 20,1% на 1 января 2012 года. Столь внушительный рост связан, с одной стороны, с ослаблением рубля во второй половине 2011 года, а с другой стороны, с подготовкой бизнеса к кризису.

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

Предприятия и организации значительный объем сбережений держат именно на валютных депозитах, поэтому рост курса доллара и евро в значительной мере повлиял на рост депозитов в рублевом эквиваленте. Кроме того, предприятия, ожидая неблагоприятного развития событий в экономике, сокращают запасы и значительную часть денежных средств размещают на депозитах.

Депозиты физических лиц в 2011 году показали ожидаемый рост. За 12 месяцев 2011 года средства физических лиц на депозитах в банках выросли на 20,9% или на 2,05 трлн руб. При этом в 2010 году рост был на уровне 31,2%, что в абсолютных величинах составило 2,33 трлн руб. Кроме того, в октябре 2011 года объем средств физических лиц впервые сократился, что является очень редким результатом (со второй половины 2009 года было всего два случая, когда депозиты физических лиц демонстрировали отрицательные месячные темпы роста). Доля депозитов физических лиц в пассивах в 2011 году сократилась на 0,5 процентного пункта до 28,5%. Это все, в частности, является свидетельством снижения склонности населения к сбережению в 2011 году.

Всего на 1 января 2011 года объем средств физических лиц в банках составил 11,9 трлн руб. При этом объем валютных вкладов составил 2,17 трлн руб., а рублевых – 9,7 трлн руб. Таким образом, доля валютных вкладов по итогам 2011 года составила 18,3%, что заметно меньше (19,3%), чем годом ранее. Наблюдаемое сокращение доли валютных вкладов произошло на фоне заметного ослабления рубля в августе-сентябре, что свидетельствует об общем росте доверия к рублю со стороны граждан России.

За 2011 год собственный капитал банков вырос на 10,8%, что более чем в два раза отстает от темпов роста активов. Для сравнения, за 2010 год собственный капитал банков вырос всего на 2,4%, однако в 2009 году на фоне стагнации активов рост собственного капитала был на уровне 21,2%. На 1 января 2012 года совокупный объем собственного капитала российских банков равнялся 5,24 трлн руб., что составляет 12,6% от всех пассивов (14% годом ранее).

Слабый рост собственного капитала при более быстром росте активов приводит к тому, что достаточность капитала в банковской системе снижается. За 2011 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась с 18,1% до 14,7% на 1 января 2012 года. Тем самым средняя достаточность уже приближается к минимальным значениям докризисного времени – в 2008 году средняя достаточность была на уровне 14-14,5%.

Один из наиболее важных показателей, характеризующих текущее состояние банковской системы – ликвидность, в 2011 году демонстрировал существенные колебания. Если на начало 2011 года российский банковский сектор просто купался в деньгах, то есть банки имели значительный объем избыточной ликвидности, то к концу года ликвидность снизилась до минимума.

Заметное сокращение ликвидности стало происходить летом. В июле и особенно августе ликвидность заметно снизилась, однако проблем еще не было. Но уже в сентябре ситуация с ликвидностью стала по-настоящему драматической. Процентные ставки по межбанковским кредитам выросли очень значительно, сальдо операций ЦБ с банками оказалось отрицательным впервые с февраля 2010 года, а объем операций прямого РЕПО 28 сентября превысил 200 млрд руб. Для сравнения, последний раз дневной объем операций прямого РЕПО превышал 100 млрд руб. в январе 2010 года. И если объем оборота операций прямого РЕПО за месяц в первой половине 2011 года не превышал 50 млрд руб., то в сентябре 2011 года он составил 1800 млрд руб. В октябре тенденции сентября усилились многократно. Объем сделок РЕПО в октябре почти в два раза превысил совокупный объем сделок за весь январь-сентябрь 2011 года и превысил рекордное значение октября 2008 года. Таким образом, минн кризис избытка ликвидности в начале 2011 года перерос в полноценный кризис нехватки ликвидности к концу 2011 года.

Дефицит ликвидности привел к тому, что межбанковские ставки заметно выросли и продолжают держаться на достаточно высоком уровне, и даже ставки по депозитам уже пошли вверх.

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

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной. Банк не является участником группы.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обеспечение и определенным справедливой стоимости финансовых инструментов.

Банк придерживался той же учетной политики и методов расчетов, которые применялись в отношении финансовой отчетности, подготовленной на 31 декабря 2010г. и за год по указанную дату.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2010 года.

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено их влияние на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно.

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

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного объединения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долговых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов (изменений), их воздействий на Банк и сроки их принятия Банком.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

4. Принципы учетной политики

Для составления данной отчетности применялись следующие принципы учетной политики:

Ключевые методы оценки

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкреплённых наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов — минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки — это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премий или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся все межбанковские размещения «overnight» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают торговый портфель финансовых активов и прочие финансовые активы, при первоначальном признании учитываемые Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговый портфель финансовых активов — это финансовые инструменты, которые приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, как правило, не превышающего 12 месяцев.

Первоначально торговые финансовые активы учитываются по стоимости приобретения (включая прямые затраты по приобретению) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок спроса на активном рынке.

Там, где информация о рыночных котировках недоступна или рынок не является активным, Руководство применяет модели оценки справедливой стоимости активов, основанные на анализе доступной информации о прошедших торгах не позднее месяца до отчетной даты или применении методики дисконтированной оценки потоков экономических выгод, ассоциируемых с владением торговым финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы и расходы по операциям с торговыми финансовыми активами отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами.

Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми финансовыми активами.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги финансовой отчетности. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Предоставленные кредиты и авансы, резерв под обесценение кредитов

Финансовые активы, созданные Банком в виде предоставления денежных средств непосредственно заемщику, организатору синдицированного кредита или купленные Банком, с целью получения фиксированных или определяемых платежей в течение срока до погашения финансового инструмента непосредственно от должника, классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость рассчитана с учетом эффективных, а, где необходимо, и рыночных процентных ставок.

Балансовая стоимость кредитов, предоставленных по эффективным процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок аналогичных кредитов, действовавших на дату предоставления кредита, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между балансовой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Приобретенные ссуды

Ссуды, которые были приобретены у другого заемщика после даты их предоставления, классифицируются в качестве кредитов или как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Приобретенные ссуды, классифицированные в качестве кредитов, отражаются в соответствии с принципами учета предоставленных кредитов.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в Финансовые активы: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам или финансовые активы, удерживаемые до погашения и зависимость от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непронизованные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретенному финансовому активу.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В зависимости от обязательства могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции и долевым инструментам, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода и изменения собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и финансовых активов отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля за вычетом накопленного износа и обесценения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и накопленного износа на дату выбытия.

Амортизация

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

Годовая норма амортизации, %	
<i>Объекты нематериальных средств</i>	
Затраты	2-25
Активы/бонусы	12,5-20
Компьютерная и оргтехника	20-25
Прочее оборудование	10-25

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в выбытиях собственных средств участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечаниях о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, нарастающий дисконт и премия по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков и целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубля за 1 доллар США (31.12.2010г. – 30,4769), 41,6714 рубля за 1 Евро (31.12.2010г. – 40,3331).

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая прямые затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов своп на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

В настоящее время Российская Федерация не рассматривается в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Однако до 1 января 2003 года по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (IAS29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал (погашаемые взносы пайщиков), внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов гиперинфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены коэффициенты пересчета за пять лет, заканчивающихся 31 декабря:

1998	2,24
1999	1,64
2000	1,37
2001	1,15
2002	1,00

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании Банк провел оценку потенциального обесценения этих активов, и, где это было необходимо, их стоимость была снижена до их возмещаемой стоимости.

Резервы

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

Отчисления в Пенсионный фонд

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31/12/2011	31/12/2010
Наличные средства в кассе и обменных пунктах Банка	495 138	181 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	196 718	61 172
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	153 316	78 282
Итого денежных средств и их эквивалентов	845 172	320 759

6. Средства в других банках

	31/12/2011	31/12/2010
Средства в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»		
- расчеты по конверсионным операциям	2 836	12 749
- заблокированные в залог по конверсионным операциям	1 932	1 829
Кредиты российских банков:		
- до 30 дней	20 006	145 017
- до 1 года	644	610
Итого средств в других банках	25 418	160 205

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

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

	примечание	31/12/2011	31/12/2010
Векселя Банков:			
СБ Банк (СБСБ)		67 816	37 768
ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»		34 232	18 282
АКБ «ИНВЕСТИОРБАНК» (ОАО)		-	18 449
Противоположные инструменты	23	-	340
Итого средств в других банках		102 048	74 839

Векселя ОАО «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК», стоимость которых составляет 34 232 тыс. руб., находятся на хранении по договорам в других банках и могут выступать в качестве обеспечения по договорам с другими банками в отношении привлеченных краткосрочных депозитов банков (Примечание 23).

Оценка векселей осуществлялась по методу дисконтирования потоков ожидаемых платежей к дате предполагаемого погашения. Справедливая стоимость данных векселей, по мнению руководства Банка, отличается от расчетной незначительно.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

6. Кредиты и авансы клиентам

	31/12/2011	31/12/2010
Текущие кредиты	1 875 778	857 933
Векселя	155 219	113 825
Просроченные кредиты	29 131	13 788
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(167 814)	(90 107)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 892 334	895 459

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

	кредиты организм- ам	кредиты частным лицам	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2009 года	43 827	17 555	2 224	63 606
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2010г.	16 102	8 333	2 066	26 501
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 года	59 929	25 888	4 290	90 107
Отчисление в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2011г.	51 545	25 429	733	77 707
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года	111 474	51 317	5 023	167 814

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности, а также видов деятельности заемщиков:

	31/12/2011		31/12/2010	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Частные лица	770 401	37,40	321 794	32,66
Негосударственные коммерческие организации				
- строительство	554 397	26,89	332 361	33,72
- торговля	192 001	9,32	151 796	15,40
- финансы и страхование	182 507	8,86	108 425	11,00
- операции с недвижимостью	70 800	3,44	15 700	1,59
- металлургия (производство и переработка)	38 970	2,86	-	-
- информационные технологии	51 195	2,49	-	-
- транспорт	40 000	1,94	-	-
- сельское хозяйство	8 689	0,42	10 300	1,05
- прочие	101 096	4,93	22 025	2,33
Организации, находящиеся в федеральной и муниципальной собственности	-	-	4 330	0,44
Индивидуальные предприниматели	29 371	1,43	18 835	1,91
Итого кредитов и авансов клиентам	2 060 148	100,0	985 566	100,0

Кредиты, предоставленные 13 заемщикам на общую сумму 787 487 тыс. рублей, или 38,2% от общего кредитного портфеля представляют собой крупный кредитный риск (31.12.2010г. 9 заемщиков 229 082 тыс. руб. 23,2%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

9. Основные средства

	Земли	Активы	Компьютеры/офисная и пр. офисные принадлежности	Кассовые и ссудные инструменты	Мебель	ВСЕГО
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2009 года	83 393	873	1 057	398	92	85 713
Нераспределенная стоимость:						
Остаток на 31 декабря 2009 года	86 868	1 119	2 033	664	223	90 907
Поступления	-	1 157	427	291	179	2 034
Выбытие	-	-	(198)	-	-	(198)
Остаток на 31 декабря 2010 года	86 868	2 276	2 262	955	402	92 723
Поступления	75 826	-	534	433	910	77 703
Остаток на 31 декабря 2011 года	162 694	2 276	2 796	1 389	1 312	170 428
Накопленная амортизация:						
Остаток на 31 декабря 2009 года	(3 475)	(246)	(976)	(306)	(131)	(5 134)
Амортизационные отчисления	(1 737)	(192)	(374)	(128)	(82)	(2 473)
Выбытие	-	-	198	-	-	198
Остаток на 31 декабря 2010 года	(5 212)	(438)	(1 152)	(434)	(173)	(7 409)
Амортизационные отчисления	(1 760)	(388)	(400)	(181)	(182)	(2 911)
Остаток на 31 декабря 2011 года	(6 972)	(826)	(1 552)	(615)	(355)	(10 320)
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2010 года	81 656	1 838	1 110	481	229	85 314
Чистая балансовая стоимость на 31 Декабря 2011 года	155 722	1 450	1 244	735	957	160 108

Недвижимое имущество (офисные помещения) были получены Банком в декабре 2011 года от участников Банка в качестве взносов на увеличение Уставного капитала Банка по стоимости согласованной на общем собрании участников (Примечание 20).

Указанное имущество было оценено участниками на основании отчетов независимого оценщика.

10. Прочие активы

	31/12/2011	31/12/2010
Презентации и расходы будущим периодам на клиентов/контрагентов	4 488	4 899
Краткосрочные требования по другим операциям	3 243	4 465
НДС уплаченный	175	118
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(801)	(935)
Расчеты по налогам	570	149
Итого прочих активов	7 675	8 676

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы за год:

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2009 года	674
Чистые отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2010 году	281
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	955
Чистые отчисления в резерв под обесценение прочих активов 2011 году	(154)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	801

11. Средства других банков

	31/12/2011	31/12/2010
Корреспондентские счета банков резидентов РФ	30 030	21 475
Межбанковские кредиты		
Сроком до 1 месяца	10 000	60 093
Сроком до 6 месяцев	5 000	-
Сроком до 1 года	4 000	-
Итого средств других банков	49 030	81 478

Географический анализ и анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12. Средства клиентов

	31/12/2011	31/12/2010
Негосударственные коммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	629 402	323 845
Срочные вклады	286 824	254 971
Государственные коммерческие организации		
Текущие/расчетные счета	1 612	2 667
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	44 196	52 035
Срочные вклады	1 161 256	359 123
Прочие организации и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	42 509	16 292
Итого средств клиентов	2 165 799	1 008 933

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены производными инструментами, справедливая стоимость которых на 31.12.2010г. составила 66 тыс. руб. Информация по производным инструментам раскрыта в Приложении 23.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые бумаги на 31.12.2011г. представлены векселями, выпущенными Банком на различные сроки до года на сумму 242 977 тысяч рублей с учетом накопленного расхода на отчетную дату (31.12.2010г. -52 646 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

15. Прочие обязательства

	примечание	31/12/2011	31/12/2010
Обязательства по хозяйственным операциям		5 235	609
Резерв по отпуску сотрудников		4 883	4 819
Резервы по обязательствам кредитного характера	23	2 987	5 825
Расчеты по текущим налогам		654	616
Расчеты с работниками по оплате труда		81	25
Прочие		1 185	214
Итого прочих обязательств		15 025	11 908

16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 379 227 тысяч рублей (2010г.: то же).

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка на 31 декабря 2011 года составил 365 000 тыс. руб.

В 2011 году участники Банка приняли решение об увеличении уставного капитала до 556 000 тыс. руб. В течение 2011 года в счёт увеличения уставного капитала были внесены средства на 186 182 тыс. руб., отраженные в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2011 года по статье «Незарегистрированные взносы в уставный капитал».

Часть средств в размере 75 826 тыс. руб. в счёт увеличения уставного капитала внесена за счёт недвижимого имущества (часть офисного здания), введенного в эксплуатацию в декабре 2011 года (примечание 9).

11 марта 2012 года Банком России принято решение о регистрации Уставного капитала Банка в размере 556 000 000,00 рублей.

Таким образом, по состоянию на дату составления данной финансовой отчётности Уставный капитал Банка, скорректированный с учетом инфляции, составил 570 227 тысяч рублей.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доли в уставном капитале банка.

16. Уставный капитал (продолжение)

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка пащик Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пащиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16A и 16B МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

17. Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31.12.2011г. нераспределённая прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета составляла 27 224 тыс. руб. (31.12.2010г. – 21 710 тыс. руб.).

В составе нераспределённой прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 18 250 тысяч рублей (31.12.2010г. – 15 314 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

В 2011 году за счёт нераспределённой прибыли участникам Банка были выплачены дивиденды в общей сумме 428 тыс. руб.

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	308 687	174 046
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 763	5 083
Средства в других банках	3 329	1 660
Корреспондентские счета в других банках	416	125
Итого процентных доходов	319 195	180 914
Процентные расходы		
Средние вклады и текущие счета клиентов (кроме банков)	(112 774)	(34 418)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 297)	(1 951)
Средние депозиты банков	(6 328)	(6 218)
Итого процентных расходов	(129 399)	(42 587)
Чистые процентные доходы	189 796	138 327

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	10 659	8 611
Комиссия по валютнообменному операциям	9 462	13 683
Комиссия по валютным переводам	6 985	1 364
Комиссия за валютный контроль	981	672
Прочее	915	-
Итого комиссионных доходов	29 032	24 471
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам	(994)	(606)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(839)	(78)
Комиссия за обслуживание в систему пластиковых карт	-	(1 765)
Комиссия за оказание посреднических услуг	-	(225)
Прочее	-	(148)
Итого комиссионных расходов	(1 833)	(2 222)
Чистый комиссионный доход	27 179	22 249

20. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		70 272	61 373
Арендная плата		18 780	28 332
Страхование грузов и имущества		32 711	23 884
Профессиональные услуги (бухгалтерия, аудит и др.)		9 035	7 135
Уплаченные Государственным Налогом, за исключением налога на прибыль		6 842	4 642
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и арендуемого имущества		6 035	4 363
Расходы за право использования объектами интеллектуальной собственности		4 078	2 832
Амортизация основных средств	9	2 911	3 473
Административные расходы (почта, бланки, канцелярские, публикация отчётов)		2 679	2 373
Расходы на рекламу		1 378	1 431
Расходы на систему страхования расходов		2 384	618
Прочее		2 472	2 129
Итого операционных расходов		179 498	141 809

21. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31/12/2014	31/12/2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 510	3 071
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(302)	302
Расходы по налогу на прибыль, в тыс.	3 208	3 373

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движений этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010г. – 20%).

	31/12/2009	Изменение, отражаемое в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2010	Изменение, отражаемое в Отчете о прибылях и убытках	31/12/2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резервы под кредиты и авансы клиентам	3 850	(1 182)	2 668	433	3 101
Отсроченные средства	847	(3 381)	(1 494)	(564)	(2 058)
Прочие активы	-	191	191	(31)	160
Резервы под обязательства кредитного характера	160	1 005	1 165	(508)	597
Прочие обязательства	1 385	1 483	937	40	977
Общая сумма отложенного налогового актива	6 282	(2 815)	3 467	(690)	2 777
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	(931)	25	(68)	(49)	(113)
Кредиты и авансы клиентам	(294)	(102)	(396)	360	(38)
Средства в других банках	(1 260)	(2 010)	(3 270)	1 270	(2 000)
Выпущенные золотые ценные бумаги	(471)	12	(35)	331	296
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 694)	(2 075)	(3 769)	1 912	(1 857)
Всего чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	4 588	(4 890)	(302)	1 222	920
За вычетом несприятных отложенных налоговых активов (оценочный резерв)	(4 588)	4 588	-	(920)	(920)
Чистый чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	-	(302)	(302)	302	-

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

21. Налоги на прибыль (продолжение)

Ниже представлено соотношение между расходом по налогообложению и прибылью по бухгалтерскому учету на отчетную дату:

	За год закончившийся 31/12/2011	За год закончившийся 31/12/2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	7 680	32 353
Налог / (исчетный налог) на прибыль по теоретической ставке 20%	1 536	6 471
Налоговый эффект от прочих расходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	752	1 490
Изменения в налоговых резервах под отложенный налоговый актив	920	(4 581)
Итого расход по налогообложению	5 208	3 373

22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразование по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление указанными рисками осуществляется следующим образом:

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, связанный с тем, что контрагент не сможет своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Банком в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а так же по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с колебаниями цен на фондовом, валютных рынках. Исходя из допустимого уровня риска Банк устанавливает лимиты открытых позиций по инструментам. В целях ограничения потенциальных убытков при существенных изменениях на рынке Банк устанавливает лимиты потерь. Контроль за соблюдением устанавливаемых лимитов осуществляется на ежедневной основе. Лимиты, ограничивающие рыночный риск, утверждаются Председателем Правления Банка. Однако, использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности, большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2010г. несущественно отличаются от указанных выше.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Председатель Правления Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2011г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

По состоянию на 31.12.2011г. позиция Банка по валютам составила:

	Рубль	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Действительные средства и их эквиваленты	709,364	92,604	51,336	888	845,172
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25,608	-	-	-	25,608
Средства в других банках	20,042	2,834	2,542	-	25,418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102,048	-	-	-	102,048
Кредиты и займы клиентам	1,871,393	20,941	-	-	1,892,334
Основные средства	160,108	-	-	-	160,108
Прочие активы	6,561	773	341	-	7,675
Итого активов	2,886,124	117,152	54,199	888	3,058,363

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков	(49 010)	-	-	-	(49 010)
Средства клиентов	(2 022 183)	(91 988)	(51 628)	-	(2 165 799)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(256 328)	(6 649)	-	-	(242 977)
Незарегистрированные вклады в уставный капитал	(186 182)	-	-	-	(186 182)
Прочие обязательства	(15 022)	-	(3)	-	(15 025)
Итого обязательств	(2 508 725)	(98 637)	(51 631)	-	(2 658 993)
Чистая балансовая позиция	377 399	(8 515)	2 568	888	399 379
Обязательства кредитного характера	(146 453)	-	-	-	(146 453)

По состоянию на 31.12.2010г. позиции Банка по валютам составляли:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные кредиты и их эквиваленты	265 572	42 505	11 582	1 100	320 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 407	-	-	-	5 407
Средства в других банках	150 510	4 694	5 000	-	160 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 839	-	-	-	74 839
Кредиты и авансы клиентам	870 608	14 401	2 490	-	895 499
Основные средства	85 314	-	-	-	85 314
Прочие активы	5 914	2 532	230	-	8 676
Итого активов	1 466 164	64 132	19 263	1 100	1 550 659
Обязательства					
Средства других банков	(81 478)	-	-	-	(81 478)
Средства клиентов	(868 218)	(86 522)	(54 193)	-	(1 008 933)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66)	-	-	-	(66)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(52 646)	-	-	-	(52 646)
Отложенные налоговые обязательства	(302)	-	-	-	(302)
Прочие обязательства	(11 903)	(3)	-	(2)	(11 908)
Итого обязательств	(1 014 613)	(86 525)	(54 193)	(2)	(1 155 333)
Чистая балансовая позиция	451 551	(22 393)	(34 930)	1 098	395 326
Обязательства кредитного характера	(97 897)	-	-	-	(97 897)

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данных финансовой отчетности

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности, расчет которых производится с применением сценарного анализа. Предельные значения коэффициентов с регулярностью не реже чем раз в год утверждаются Председателем Правления Банка.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно в достаточной доле точно прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплаты в течение срока их действия.

Совпадение или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и по процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное несовпадение может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки востребования активов и погашения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на новые обязательства на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до более чем 5 лет	С неопределенным сроком	Номинал, подлежащий выплате денежных потоков	Балансовая стоимость
Обязательства							
Средства других банков	40 010	5 444	4 360	-	-	49 814	49 010
Средства клиентов	974 441	270 138	928 854	60 823	-	2 232 306	2 165 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 646	82 870	161 729	7 791	-	259 036	242 977
Несекретизированные депозиты в уставный капитал	-	186 182	-	-	-	186 182	186 182
Прочие обязательства	2 155	-	-	-	7 870	15 025	15 025
Итого обязательства	1 028 252	544 634	1 092 943	68 664	7 870	2 742 363	2 658 992
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	-	146 453	146 453	146 453

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	С неопре- деленным сроком	Полный наличия денежных потоков	Балансо- вая стоимо- сть
Обязательства							
Средства других банков	81 789	-	-	-	-	81 789	81 478
Средства клиентов	637 386	73 555	136 304	171 283	-	1 018 608	1 018 933
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66	-	-	-	-	66	66
Выпущенные долговые/кредитные бумаги	27 529	4 425	22 856	-	-	54 810	52 646
Отраженные налоговые обязательства	-	-	-	-	302	302	302
Прочие обязательства	1 464	-	-	-	10 444	11 908	11 908
Итого обязательства	748 225	77 980	159 240	171 283	10 746	1 167 474	1 153 333
Условные обязательства кредитного характера	-	12 147	1 000	5 990	77 950	97 897	97 897

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	843 172	-	-	-	-	843 172
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	25 608	25 608
Средства в других банках	20 650	2 836	-	-	1 932	25 418
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 876	44 034	28 138	-	-	102 048
Кредиты и авансы клиентам	118 697	367 938	855 346	550 333	-	1 892 314
Основные средства	-	-	-	-	160 108	160 108
Прочие активы	7 675	-	-	-	-	7 675
Итого активов	1 022 070	414 828	883 484	550 333	187 648	3 058 363
Обязательства						
Средства других банков	(40 010)	(5 080)	(4 000)	-	-	(49 010)
Средства клиентов	(969 593)	(267 464)	(874 391)	(54 351)	-	(2 165 799)
Выпущенные долговые/кредитные бумаги	(6 646)	(80 778)	(149 201)	(6 352)	-	(242 977)
Незарегистрированный доход в уставный капитал	-	1186 183	-	-	-	(186 183)
Прочие обязательства	(7 455)	-	-	-	(7 870)	(15 025)
Итого обязательства	(1 023 404)	(539 424)	(1 027 592)	(60 703)	(7 870)	(2 658 993)
Чистый разрыв ликвидности	(1 334)	(124 596)	(144 108)	489 630	179 778	399 370
Стоковый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011г.	(1 334)	(125 930)	(270 038)	219 592	399 370	-

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до более 3 лет	С более длительным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	320 759	-	-	-	-	320 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 407	5 407
Средства в других банках	157 766	-	610	-	1 829	160 205
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	340	-	74 409	-	-	74 839
Кредиты и займы клиентам	38 186	358 516	397 011	101 746	-	895 459
Основные средства	-	-	-	-	85 314	85 314
Прочие активы	8 676	-	-	-	-	8 676
Итого активов	525 727	358 516	472 120	101 746	92 550	1 550 659
Обязательства						
Средства других банков	(81 478)	-	-	-	-	(81 478)
Средства клиентов	(635 656)	(72 192)	(133 520)	(167 565)	-	(1 008 933)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(66)	-	-	-	-	(66)
Выпущенные депозитные ценные бумаги	(27 133)	(4 003)	(21 510)	-	-	(52 646)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	(302)	(302)
Прочие обязательства	(1 464)	-	-	-	(10 434)	(11 908)
Итого обязательств	(745 797)	(76 195)	(155 030)	(167 565)	(10 746)	(1 155 333)
Чистый разрыв ликвидности	(220 070)	282 321	317 090	(65 819)	81 804	395 326
Сводочный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010г.	(220 070)	62 251	379 341	313 522	395 326	-

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 1,5%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Средняя периодичность пересмотра процентных ставок в течение отчетного периода составила:

По размещенным средствам	Ежедневно
По привлеченным средствам	Ежедневно

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по процентным активам и обязательствам, действовавшим на конец отчетного периода:

	31/12/2011			31/12/2010		
	рубли	доллар США	Евро	рубли	доллар США	Евро
Средневзвешенная процентная ставка по активам:						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,0%	-	-	0,0%	-	-
Средства в других банках	6,2%	0,0%	0,0%	4,1%	2,0%	0,0%
Финансовые активы, оцен. по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	8,5%	-	-	16,8%	-	-
Кредиты и займы клиентам	19,9%	17,0%	-	22,5%	20,0%	14,0%
Средневзвешенная процентная ставка по обязательствам:						
Средств других банков	6,0%	-	-	2,0%	-	-
Средства клиентов:						
- юридические лица (текущие)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- юридические лица (срочные)	4,2%	-	-	9,5%	-	9,0%
- физические лица (текущие)	0,5%	0,5%	0,5%	0,3%	0,5%	0,3%
- физические лица (срочные)	8,7%	5,3%	5,3%	10,3%	5,5%	5,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,7%	11,0%	-	4,0%	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте на конец соответствующего года.

Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умыселенных действий или бездействий), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка (составление так называемого «риск-профиля» Банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, таких как:
 - 1) распределение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
 - 2) порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
 - 3) правила, порядок и процедура функционирования систем (технических, информационных и других);
 - 4) порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
 - 5) порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Оценка операционного риска (балльно-весовым методом) предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

В целях контроля за эффективностью управления операционным риском Банк по мере необходимости пересматривает основные принципы управления операционным риском на основе анализа:

- достигнутого уровня управления операционным риском;
- международного опыта и опыта российских кредитных организаций в области управления операционным риском;
- изменений, происходящих на финансовых рынках;
- других внешних и внутренних факторов, которые могут оказать влияние на показатели деятельности Банка.

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года КБ «Инвестиционный союз» (ООО) не создает резервов под прочие потери.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разниц между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Обязательства по операционной аренде.

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

	31/12/2011	31/12/2010
Менее 1 года	21 110	14 002
От 1 года до 2 лет	7 517	6 781
Итого обязательства по операционной аренде	28 627	20 783

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31/12/2011	31/12/2010
Обязательства по предоставлению кредитов		
Гарантии возврата	117 395	77 950
Обязательства по предоставлению кредитов	32 045	19 947
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 838)	(5 825)
Итого обязательства кредитного характера	146 602	92 072

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

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

Ниже представлен анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера.

Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2009 года	802
Восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	5 023
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2010 года	5 825
Отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(2 838)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года	2 987

23. Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Текущие производные финансовые инструменты.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2010г. производные инструменты отсутствовали.

	31/12/2011		31/12/2010	
	Номинальная стоимость тыс.руб.	Справедливая стоимость тыс.руб.	Номинальная стоимость тыс.руб.	Справедливая стоимость тыс.руб.
Контракты с валютной валютой				
SWOP USD	-	-	18 286	00
SWOP EURO	-	-	37 106	(1200)
Итого требований(обязательств) по валютнообменным контрактам	-	-	X	(1200)

Активы, находящиеся на хранении.

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. По состоянию на 31.12.2011г. Банк имел в залоге по предоставленным кредитам ценных бумаг на сумму 180 330 тыс. руб., в том числе собственных векселей Банка на 142 930 тыс. руб. (31.12.2010г. – 68 760 тыс. руб.).

Заложенные активы.

По состоянию на 31 декабря 2011г. Банком не заложены активы, однако векселя прочих банков (Примечание 7) залоговой стоимостью 32 271 тыс. руб. находятся на хранении в банке партнере и могут выступать в качестве обеспечения по привлеченным средствам других банков (краткосрочные межбанковское кредитование) (31.12.2010 – 36 731 тыс.руб.).

Средства в размере 60 000 долларов США, находящиеся в ЗАО АКБ «НКС» выступают в качестве залога по комерсионным операциям (примечание 6).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения и допущения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эти данные могут не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. «Денежные средства и их эквиваленты», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток», отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются на вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков.

В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2011г. приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31.12.2011г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов по состоянию на 31.12.2011г. приведена в Примечаниях 11 и 12. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31.12.2011г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2011г. приведена в Примечании 14.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (в количестве 16 человек) включало в себя краткосрочные вознаграждения (зарботная плата и ежегодный оплачиваемый отпуск), подлежащие выплате в течение отчетного периода и составило до вычета НДФЛ 7 074 тыс. рублей. Прочих вознаграждений в 2011 году не производилось. Изменений в порядке и условиях выплаты заработной платы в 2011 году по сравнению с 2010 годом не было.

В течение 12 месяцев после отчетной даты изменений в составе вознаграждений основному управленческому персоналу и порядке их выплаты не предполагается.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010
I. Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 772	1 341	70	400
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	17 622	2 448	-	300
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 782)	(2 017)	(70)	(639)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	17 612	1 772	-	70
Резерв под обеспечение кредитов клиентам				
Резерв под обеспечение кредитов клиентам на 1 января	(89)	(67)	(4)	(20)
Восстановление резерва под обеспечение кредитов клиентам в течение года	(563)	(22)	4	(16)
Резерв под обеспечение кредитов клиентам на 31 декабря	(652)	(89)	-	(4)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обеспечение)	1 683	1 274	-	380
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обеспечение)	16 960	1 683	-	66

26. Достаточность капитала

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

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала для банков, рассчитанный по российским правилам ведения бухгалтерского учета, должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на конец 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка составил 13,5% (31.12.2010г. – 30,5%) и превышал необходимый минимум, установленный Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

Капитал рассчитывается как сумма ограниченных и свободных компонентов собственного капитала и резервы Банка по основным банковским рискам при условии, что общие резервы на потери не превышают 1,25% активов, рассчитанных с учетом рисков.

26. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резервов на потери:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Банке России
0%	Государственные золотые ценные бумаги в рублях и Государственные внутренние обязательства в валюте
20%	Ссуды и средства, предоставленные банком с первоначальным сроком до одного года
100%	Ссуды и средства, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы
0%	Аккредитивы, обеспеченные средствами клиентов
50%	Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям, и обязательства по неисплаченным ссудам с первоначальным сроком действия более одного года
100%	Выданные гарантии и прочие условные обязательства

Принятое в 1998 году (обновлено в ноябре 2005 года) Базельское соглашение рекомендует минимальный уровень достаточности капитала в размере 8%. По состоянию на конец 31 декабря 2011г. Достаточность капитала Банка, рассчитанная в соответствии с Базельским соглашением с учетом рисков по методике, принятой в международной практике составила 18,42% (31.12.2010г. – 35,8%), по капиталу первого уровня – 17,17% (31.12.2010г. – 34,5%).

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. События после отчетной даты

За исключением регистрации Банком России увеличения уставного капитала, как указано в примечаниях 1 и 16, событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а также на структуру Баланса Банка после 31 декабря 2011г. до даты составления и представления данной отчетности не произошло.

25.06.2012


 М.Р. Рыкулов
 Председатель Правления
 КБ «Инвестиционный союз» (ООО)




 О.В. Бунева
 Главный бухгалтер
 КБ «Инвестиционный союз» (ООО)

Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)

**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 850

аудиторская организация

**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

ИНН 7724200053, ОГРН 103773903793

включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России» с 26 декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(числовой регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР

Т.П. Брагина

А

004620

Саморегулируемая организация аудиторов
приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455

**Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России»**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 2115
аудитор

**Крохин
Александр Васильевич**

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

№ К010043 в области банковского аудита, приказ
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448,
включен(а) в реестр аудиторов и аудиторских
организаций саморегулируемой организации аудиторов
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата
России»» «28» декабря 2009 года за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ):

2 0 3 0 1 0 1 0 2 1 1

основной регистрационный номер записи

Генеральный
директор НП АПР



А 001337

Т.И. Брагина
КОПИЯ

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ АУДИТОРА

№ 01-000420

Над которым квалификационный аттестат аудитора выдан

КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства Аудиторская Палата России

от 23 января 2012 г. Приказ № 01 на подлинный срок

Секретарь С.А. Григорьевская
Удостоверяю аудитора на срок
на неопределенный



Т.Г. Братина

КРОХИН
[Signature]



This certificate confirms

Alexandr Kryukhin
242164

*Completed the Diploma in International Financial
Reporting Standards*

June 2011

A handwritten signature is written over a circular official stamp. The stamp contains the text 'IFA' and 'DIPLOMA'.



Саморегулируемая организация аудиторов
Федеральное партнерство
Некоммерческое партнерство
«Аудиторская Палата России»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики

На основании решения Комиссии по контролю качества
аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной
этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами
СРО НП АПР (протокол № 7 от 30 июня 2011 г.) признать
аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРНЗ 10301003572

соответствующей действующему законодательству,
регулирующему аудиторскую деятельность в Российской
Федерации, федеральным правилам (стандартам)
аудиторской деятельности, правилам (стандартам)
аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам
независимости аудиторов и аудиторских организаций и
кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Т.П. Брагина

Председатель Комиссии

К.В. Алтухов

№ 92 от 30.06.2011 г.



ПОДПИСЬ
ИЛИ ПОДПИСИ
ИЛИ ПОДПИСИ

ПОДПИСЬ
ИЛИ ПОДПИСИ
ИЛИ ПОДПИСИ