

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

1. Основная деятельность Банка

КАБ «Бежица-банк» ОАО был создан на базе Бежицкого отделения Промстройбанка и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации как коммерческий банк в 1990 году. В 1992 году банк изменил организационно-правовую форму на Открытое акционерное общество.

Банк работает на основании банковской лицензии на осуществление банковских операций №650 от 23.09.2002 г. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 241035, г. Брянск, ул. Брянской Пролетарской дивизии, д. 1а.

По состоянию за 31 декабря 2011 года за 31 декабря 2010 года Банк филиалов не имеет.

По состоянию за 31 декабря 2011 года списочная численность сотрудников Банка составила 18 человек (2010: 22).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года ОАО «Банк Москвы» владел 100% акций Банка и являлся материнской компанией Банка. За 31 декабря 2010 года ОАО «Банк Москвы» являлся также конечной материнской компанией Банка. В связи с изменением структуры собственности ОАО «Банк Москвы» в 2011 году за 31 декабря 2011 года конечной материнской компанией Банка является ЗАО «ВТБ Долговой центр», входящий в группу ВТБ во главе с ОАО Банк ВТБ.

ОАО «Банк Москвы» зарегистрирован по адресу: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, 8/15, стр.3. ОАО «Банк Москвы» составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО.

ЗАО «ВТБ Долговой центр» не составляет отчетность по МСФО, ОАО Банк ВТБ составляет консолидированную финансовую отчетность по МСФО. ОАО Банк ВТБ зарегистрирован по адресу: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29.

Приказом №659 от 30 апреля 2010 г. ОАО «Банк Москвы» принял решение об открытии Брянского филиала ОАО «Банк Москвы». В связи с открытием филиала в помещении бывшего Регионального филиала КАБ «Бежица-банк» ОАО и проведенной работой персонала Брянского филиала ОАО «Банк-Москвы» по привлечению на обслуживание в филиал клиентов ОАО «Бежица-банк», в 2010 г. изменились объем и структура кредитного портфеля, привлеченных средств КАБ «Бежица-банк» ОАО.

По состоянию на дату составления финансовой отчетности решений о реорганизации или реализации Банка не принималось, однако руководство Банка не исключает, что в обозримом будущем ОАО «Банк Москвы» может быть принято такое решение в рамках действующего законодательства РФ.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	675 484	10 295
Резервы под обесценение	6 878	5 367
Начисленные процентные доходы и расходы	-	(85)
Переоценка основных средств	(4 220)	-
Амортизация основных средств	(11 125)	(514)
Начисленные отпускные	(1 742)	(270)
Инфляционная переоценка неденежных статей	23 585	-
Налог на прибыль	1 553	530
Прочее	(3 697)	(1)
По международным стандартам финансовой отчетности	686 716	15 322

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	665 191	86 813
Резервы под обесценение	1 511	(11 453)
Начисленные процентные доходы и расходы	85	(5 527)
Переоценка основных средств	(4 220)	-
Амортизация основных средств	(10 611)	363
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1 472)	256
Инфляционная переоценка неденежных статей	23 585	-
Налоги на прибыль	1 022	3 700
Прочее	(3 697)	(960)
По международным стандартам финансовой отчетности	671 394	73 192

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный 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. Данные изменения не повлияли на представление информации в отчетности Банка.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Также были выпущены следующие новые стандарты:

- **МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

- **МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

- **МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Данные стандарты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие организации.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
доллар США	32,1961	30,4769
евро	41,6714	40,3331

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства

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

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

3,12% – здания,

12,5%- 25% – автомобили,

25% – вычислительная техника,

4,8%-25% – специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Операционная аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

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

Уставный капитал

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

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	2 282	3 330
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 922	6 150
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	25 149	67 517
Российской Федерации	25 149	62 065
других стран	-	5 452
Итого денежные средства и их эквиваленты	29 353	76 997

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	650 373	611 062
Итого средства в других банках	650 373	611 062
Краткосрочные	650 373	611 062

Резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты корпоративным клиентам	31 533	29 080
Кредиты субъектам малого бизнеса	43 010	64 468
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 283	3 790
Ипотечные кредиты	560	568
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	80 386	97 906
Резерв под обесценение	(79 826)	(87 768)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	560	10 138
Краткосрочные	-	9 570
Долгосрочные	560	568

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Креди- ты субъек- там мало- го бизнеса	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2010 года (Отчисления в резерв)/	(119 528)	(10 903)	(6 939)	-	(137 370)
Восстановление резерва в течение года (Примечание 17)	90 448	(43 995)	3 149	-	49 602
Остаток за 31 декабря 2010 года (Отчисления в резерв)/	(29 080)	(54 898)	(3 790)	-	(87 768)
Восстановление резерва в течение года (Примечание 17)	(2 453)	11 888	(1 493)	-	7 942
Остаток на 31 декабря 2011 года	(31 533)	(43 010)	(5 283)	-	(79 826)

В 2010 году Банк реализовал по номиналу кредиты клиентам без учета резерва на сумму 335 032 тыс. руб. ОАО «Банк Москвы». В 2011 году кредиты не реализовывались.

В 2011 и 2010 годах кредиты новым заемщикам не выдавались.

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 21.

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

	Здания	Земля	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 года	18 788	394	2 220	3 548	5 177	30 127
Поступления за год	-	-	-	-	-	-
Выбытия за год	-	-	-	(536)	(73)	(609)
Остаток за 31 декабря 2011 года	18 788	394	2 220	3 012	5 104	29 518
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	9 273	-	1 970	2 299	4 118	17 660
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	586	-	140	410	308	1 444
Выбытия за год	-	-	-	(536)	(73)	(609)
Остаток за 31 декабря 2011 года	9 859	-	2 110	2 173	4 353	18 495
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	8 929	394	110	839	751	11 023
	Здания	Земля	Вычисли- тельная техника	Транспор- тные средства	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
Стоимость						
Остаток на 1 января 2010 года	19 079	394	3 309	3 599	5 033	31 414
Поступления за год	65	-	43	-	431	539
Выбытия за год	(356)	-	(1 132)	(51)	(287)	(1 826)
Остаток за 31 декабря 2010 года	18 788	394	2 220	3 548	5 177	30 127
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	8 845	-	2 961	1 889	4 095	17 790
Амортизационные отчисления за год (примечание 19)	586	-	140	410	310	1 446
Выбытия за год	(158)	-	(1 131)	-	(287)	(1 576)
Остаток за 31 декабря 2010 года	9 273	-	1 970	2 299	4 118	17 660
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	9 515	394	250	1 249	1 059	12 467

КАБ «Бежица-банк» ОАО**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы		
Прочее	-	1 218
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	(1 218)
Итого прочие финансовые активы	-	-
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	58	165
Предоплата по товарам и услугам	801	442
Расходы будущих периодов	18	23
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(368)	-
Итого прочие нефинансовые активы	509	630
Итого прочие активы	509	630
Краткосрочные	509	630

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(1 218)	(968)
Восстановление/(Создание) резерва	850	(250)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(368)	(1 218)

10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие юридические лица	2 809	21 592
Текущие/расчетные счета	2 809	21 592
Физические лица	1 830	9 645
Текущие счета/счета до востребования	700	945
Срочные вклады	1 130	8 700
Итого средства клиентов	4 639	31 237
Краткосрочные	4 639	31 237

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в примечании 21.

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства		
Дивиденды к уплате	6	6
Прочее	160	192
Итого прочие финансовые обязательства	166	198
Нефинансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	13	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	555	505
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 414	1 208
Прочее	2	68
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 984	1 781
Итого прочие обязательства	2 150	1 979
Краткосрочные	2 150	1 979

12. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	4 299 540	214 977	-	4 299 540	214 977	-
Привилегированные акции	2 300	23	-	2 300	23	-
Итого уставный капитал	4 301 840	215 000	324 706	4 301 840	215 000	324 706

Обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 25 % номинальной стоимости акций ежегодно и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции Банка не являются голосующими, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13. Эмиссионный доход

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Первоначальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Первоначальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Эмиссионный доход	211 557	-	211 557	-
Итого эмиссионный доход	211 557	213 066	211 557	213 066

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

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством 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 за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 2 016 тыс. руб. (2010: 1 955 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2010 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 10 295 тыс. руб. (2010: 86 813 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	6 402	61 554
Средства в других банках	20 832	19 310
Итого процентные доходы	27 234	80 864
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(138)
Срочные вклады физических лиц	(35)	(10 111)
Текущие/расчетные счета	-	(58)
Итого процентные расходы	(35)	(10 307)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	27 199	70 557

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

16. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1 304	18 169
Комиссия за открытие и ведение счетов	757	4 749
Комиссия по выданным гарантиям	-	190
За проведение операций с валютными ценностями	51	-
Прочее	42	1 774
Итого комиссионные доходы	2 154	24 882
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(138)	(1 496)
Комиссия за услуги по переводам	-	(82)
Итого комиссионные расходы	(138)	(1 578)
Чистый комиссионный доход/(расход)	2 016	23 304

17. Резервы под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	7 942	49 602
Прочие активы (Примечание 9)	850	(250)
Итого отчисления в резерв под обесценение	8 792	49 352

18. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 653	1 867
Доходы от выбытия(реализации) имущества	363	-
Прочее	368	132
Итого прочие операционные доходы	3 384	1 999

КАБ «Бежица-банк» ОАО**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

19. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	15 947	42 055
Ремонт и эксплуатация	1 757	3 622
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	1 444	1 446
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 029	1 817
Охрана	892	523
Связь	275	408
Благотворительность	61	-
Списание стоимости материальных запасов	27	99
Арендная плата	21	99
Страхование вкладов физических лиц	20	505
Страхование имущества	19	35
Реклама и маркетинг	6	10
Убыток от выбытия имущества	-	266
Прочее	1 064	2 479
Итого операционные расходы	22 562	53 364

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 628	22 513
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(117)	58
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(531)	(3 696)
Расходы по налогу на прибыль за год	3 980	18 875

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

КАБ «Бежица-банк» ОАО**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

20. Налог на прибыль (продолжение)

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	18 934	92 067
Теоретические налоговые отчисления налога по соответствующей ставке	3 787	18 413
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	263
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	(117)	58
- Прочие постоянные разницы	310	141
Расходы по налогу на прибыль за год	3 980	18 875

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	3 728	1 685	2 043
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	348	54	294
- Резервы под обесценение	(1 300)	(1 544)	244
Общая сумма отложенного налогового актива	2 776	195	2 581
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	1 223	(35)	1 258
- Резервы под обесценение	-	(301)	301
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 223	(336)	1 559
Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	1 553	531	1 022

21. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Управление финансовыми рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

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

22.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года все активы Банка размещены на территории России; обязательства также в основном привлечены на территории России, привлеченные от нерезидентов средства составляют незначительную сумму – 2 тыс. руб.

За 31 декабря 2010 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 545	5 452	-	76 997
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 948	-	-	1 948
Средства в других банках	611 062	-	-	611 062
Кредиты и авансы клиентам	10 138	-	-	10 138
Основные средства	12 467	-	-	12 467
Отложенный налоговый актив	1 022	-	-	1 022
Прочие активы	630	-	-	630
Итого активов	708 812	5 452	-	714 264
Обязательства				
Средства клиентов	31 235	-	2	31 237
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 654	-	-	9 654
Прочие обязательства	1 979	-	-	1 979
Итого обязательств	42 868	-	2	42 870
Чистая балансовая позиция	665 944	5 452	(2)	671 394
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

* ОЭСР-Организация экономического сотрудничества и развития.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Кредитном комитете и секторе оценки рисков, которые направляют регулярную отчетность Правлению Банка.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Кредитным комитетом Банка.

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

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

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

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

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

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	25 149	-	-	-	-	25 149	-	-	25 149
Средства в других банках	650 373	-	-	-	-	650 373	-	-	650 373
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	31 533	-	31 533	(31 533)	-	-
Кредиты субъектам малого бизнеса	-	-	-	43 010	-	43 010	(43 010)	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	5 283	-	5 283	(5 283)	-	-
Ипотечные кредиты	560	-	-	-	-	560	-	-	560
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	676 082	-	-	79 826	-	755 908	(79 826)	-	676 082

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- пово- й резе- рв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентски е счета и депозиты овернайт в банках	67 517	-	-	-	-	67 517	-	-	67 517
Кредиты и депозиты в других банках	611 062	-	-	-	-	611 062	-	-	611 062
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	29 080	-	29 080	(29 080)	-	-
Кредиты субъектам малого бизнеса	7 942	-	-	56 526	-	64 468	(54 898)	-	9 570
Кредиты предпринимателям	-	-	-	3 790	-	3 790	(3 790)	-	-
Ипотечные кредиты	568	-	-	-	-	568	-	-	568
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 218	-	1 218	(1 218)	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	687 089	-	-	90 614	-	777 703	(88 986)	-	688 717

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

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

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

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса	-	-	-	-	-	7 942	-	7 942
Ипотечные кредиты	560	-	-	560	568	-	-	568
Итого	560	-	-	560	568	7 942	-	8 510

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения (недвижимость, транспортные средства, оборудование).

За 31 декабря 2011 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	31 533	31 533	-
Кредиты субъектам малого бизнеса	-	-	28 048	14 962	43 010	64 030
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	5 283	5 283	4 309
Итого	-	-	28 048	51 778	79 826	68 339

За 31 декабря 2010 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	29 080	29 080	-
Кредиты субъектам малого бизнеса	16 285	-	33 726	6 515	56 526	105 958
Кредиты предпринимателям	-	-	-	3 790	3 790	4 309
Итого	16 285	-	33 726	39 385	89 396	110 267

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

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

За 31 декабря 2011 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	25 149	-	-	-	25 149
Средства в других банках	-	650 373	-	-	-	650 373
Итого	-	675 522	-	-	-	675 522

За 31 декабря 2010 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	67 517	-	-	-	67 517
Кредиты и депозиты в других банках	-	611 062	-	-	-	611 062
Итого	-	678 579	-	-	-	678 579

Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 68 635 тыс. руб. (2010: 67 100 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 26).

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Комитетом по рискам, Казначейством Банка и Управлением финансового менеджмента, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	780,02	338,10	678,37	425,1	0,08	0,10
<i>Среднее</i>	388,36	97,60	1 805,82	290,2	0,08	6,99
<i>Максимум</i>	780,02	338,10	7 370,17	1214,5	0,08	18,74
<i>Минимум</i>	268,35	51,70	388,77	80,3	0,08	0,08
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	3 509	511	502	112	6	4 640
Прочие финансовые обязательства	59	107	-	-	-	166
Итого потенциальных будущих выплат	3 568	618	502	112	6	4 806

За 31 декабря 2010 г.

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	22 537	2 502	4 352	1 493	385	31 269
Прочие финансовые обязательства	-	150	48	-	-	198
Итого потенциальных будущих выплат	22 537	2 652	4 400	1 493	385	31 467

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

КАБ «Бежица-банк» ОАО

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>до востребо- вания</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	29 353	-	-	-	-	-	29 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	232	232
Средства в других банках	-	650 373	-	-	-	-	650 373
Кредиты клиентам	-	-	-	-	560	-	560
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 553	1 553
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	11 023	11 023
Прочие активы	-	433	-	76	-	-	509
Итого активы	29 353	650 806	-	76	560	12 808	693 603
Обязательства							
Средства клиентов	3 509	512	501	111	6	-	4 639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	466	-	-	-	466
Прочие обязательства	59	122	555	1 414	-	-	2 150
Итого обязательства	3 568	634	1 522	1 525	6	-	7 255
Чистый разрыв ликвидности	25 785	650 172	(1 522)	(1 449)	554	12 808	686 348
Совокупный разрыв ликвидности	25 785	675 957	674 435	672 986	673 540	686 348	

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	76 997	-	-	-	-	76 997
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	1 948	1 948
Средства в других банках	30 033	581 029	-	-	-	611 062
Кредиты и авансы клиентам	-	1 628	7 942	568	-	10 138
Основные средства	-	-	-	12 467	-	12 467
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 022	1 022
Прочие активы	-	619	11	-	-	630
Итого активов	107 030	583 276	7 953	13 035	2 970	714 264
Обязательства:						
Средства клиентов	25 035	4 335	1 486	381	-	31 237
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	9 654	-	-	-	9 654
Прочие обязательства	150	1 225	604	-	-	1 979
Итого обязательств	25 185	15 214	2 090	381	-	42 870
Чистый разрыв ликвидности	81 845	568 062	5 863	12 654	2 970	671 394
Совокупный разрыв ликвидности	81 845	649 907	655 770	668 424	671 394	-

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

22.4 Рыночный риск

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

Процентный риск

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

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 г.

	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	650 373	-	-	-	650 373
Кредиты клиентам	-	-	-	560	560
Итого процентные активы	650 373	-	-	560	650 933
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	512	501	111	6	1 130
Итого процентные обязательства	512	501	111	6	1 130
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.	649 861	(501)	(111)	554	649 803

За 31 декабря 2010 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Срочные средства в банках	30 033	581 029	-	-	-	611 062
Кредиты и авансы клиентам	-	1 628	7 942	568	-	10 138
Итого активы	30 033	582 657	7 942	568	-	621 200
Процентные обязательства						
Средства клиентов	3 443	4 335	1 486	381	-	9 645
Итого обязательства	3 443	4 335	1 486	381	-	9 645
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	26 590	578 322	6 456	187	-	611 555

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал средства по плавающим процентным ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2011 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	26 502	1 194	1 657	29 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	232	-	-	232
Средства в других банках	650 373	-	-	650 373
Кредиты клиентам	560	-	-	560
Отложенный налоговый актив	1 553	-	-	1 553
Основные средства и нематериальные активы	11 023	-	-	11 023
Прочие активы	509	-	-	509
Итого активы	677 667	1 194	1 657	693 603
Обязательства				
Средства клиентов	4 606	32	1	4 639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	466	-	-	466
Прочие обязательства	2 149	1	-	2 150
Итого обязательства	7 221	33	1	7 255
Чистая балансовая позиция	670 446	1 161	1 656	686 348
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68 761	1 424	6 812	76 997
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 948	-	-	1 948
Средства в других банках	611 062	-	-	611 062
Кредиты и авансы клиентам	10 138	-	-	10 138
Отложенный налоговый актив	1 022	-	-	1 022
Основные средства	12 467	-	-	12 467
Прочие активы	630	-	-	630
Итого активы	706 028	1 424	6 812	714 264
Обязательства				
Средства клиентов	26 078	30	5 129	31 237
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 654	-	-	9 654
Прочие обязательства	1 975	4	-	1 979
Итого обязательства	37 707	34	5 129	42 870
Чистая балансовая позиция	668 321	1 390	1 683	671 394
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	46	10%	111
Евро	5%	66	10%	135

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	62	60
От 1 года до 5 лет	240	240
Свыше 5 лет	1 820	1 880
Итого	2 122	2 180

Обязательства кредитного характера

За 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года у Банка нет обязательств кредитного характера.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов.

24. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2011 г.	2010 г.
Материнская организация		
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>		
остаток на 1 января	6 214	8
перечислено за год	2 345 844	3 920 773
возвращено за год	(2 351 433)	(3 914 567)
остаток за 31 декабря	625	6 214
процентный доход	-	-
<i>средства в других банках:</i>		
остаток на 1 января	611 062	180 000
выдано за год	650 373	711 062
погашено за год	(611 062)	(280 000)
остаток за 31 декабря	650 373	611 062
процентный доход	19 833	16 018
комиссионный доход	-	190
Ключевой управленческий персонал Банка и его материнской организации		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
остаток на 1 января	-	440
выдано за год	-	-
погашено за год	-	(440)
влияние курсовых разниц	-	-
остаток за 31 декабря	-	-
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>		
процентный доход	-	35
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	-	18 030
привлечено за год	-	6 487
возвращено за год	-	(27 846)
влияние курсовых разниц	-	3 329
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	814
Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии и т.п.)	3 605	5 199
Долгосрочные вознаграждения (отчисления в фонды от заработной платы)	314	655
		45

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

26. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 84,3% (2010: 131,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

27. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 462% и 420% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	324 706	324 706
Эмиссионный доход	213 066	213 066
Нераспределенная прибыль	148 576	133 622
Итого капитал 1-го уровня	686 348	671 394
Итого капитал	686 348	671 394
Активы, взвешенные с учетом риска	148 469	159 689
Коэффициент достаточности капитала	462%	420%

27. События после отчетной даты

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.02.2012 г.

И.О. Председателя Правления
Г.В. Изотова



Главный бухгалтер
Г.Е. Ефимова