

№ _____ от "____" _____ 20 ____ г.
на № _____ от "____" _____ 20 ____ г.

**Акционерный коммерческий банк
«Экспресс-кредит»
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2011 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном убытке.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к финансовой отчетности.....	8
1. Введение	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и авансы клиентам	26
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	28
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения	28
12. Основные средства	29
13. Прочие внеоборотные активы	30
14. Прочие активы	30
15. Средства других банков	31
16. Средства клиентов	31
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
18. Прочие обязательства.....	32
19. Субординированные займы	33
20. Уставный капитал	33
21. Нераспределенная прибыль по российским нормам.....	33
22. Процентные доходы и расходы.....	34
23. Комиссионные доходы и расходы	34
24. Изменения резервов под обесценение	34
25. Прочие операционные доходы.....	35
26. Административные и прочие операционные расходы	35
27. Налог на прибыль	36
28. Управление финансовыми рисками	38
29. Внебалансовые и условные обязательства	52
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
31. Операции со связанными сторонами	55
32. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	56
33. Управление капиталом	57
34. События после отчетной даты	58

Исх. № АЗ-06/40 от 22 июня 2012 года

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество):

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном убытке, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Р.У. Байрамгалин

(диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Финансовый менеджмент», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № FM50153)

Заместитель Генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

А.Н. Губанков

(диплом Института финансовых аналитиков (IFA) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации "Accounting Technician", выдан IFA в июне 2004 года, сертификат о членстве в IFA, выданный IFA 23.11.2004 года (Membership Number 204119))

22 июня 2012 года, г. Москва, ул. Люблинская, 141.



Отчет о финансовом положении

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	775,241	551,692
Обязательные резервы на счетах в Банке России		96,974	51,391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	371,055	706,405
Средства в других банках	7	607,573	52,983
Кредиты и авансы клиентам	8	2,304,314	1,579,752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	878,214	813,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	10	460,650	375,887
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	-	31,237
Основные средства	12	38,056	32,963
Прочие внеоборотные активы	13	73,665	-
Налоговые активы	27	13,411	6,951
Прочие активы	14	25,991	15,478
Итого активов		5,645,144	4,218,483
Обязательства			
Средства других банков	15	543,943	592,197
Средства клиентов	16	4,464,392	2,984,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	48,430	80,894
Налоговые обязательства	27	320	7,644
Прочие обязательства	18	34,436	29,512
Субординированные займы	19	180,000	100,000
Итого обязательств		5,271,521	3,794,400
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	202,069	202,069
Эмиссионный доход		67,742	67,742
Фонд переоценки основных средств		17,233	17,233
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(36,250)	(5,798)
Нераспределенная прибыль		122,829	142,837
Итого собственный капитал		373,623	424,083
Итого обязательств и собственного капитала		5,645,144	4,218,483

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 20 июня 2012 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Васина О.А.

Отчет о совокупном убытке

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	22	459,597	429,016
Процентные расходы	22	(188,460)	(183,317)
Чистые процентные доходы		271,137	245,699
Комиссионные доходы	23	88,606	120,341
Комиссионные расходы	23	(4,906)	(4,701)
Чистые комиссионные доходы		83,700	115,640
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,092	2,379
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1,927	21,312
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		3,715	(10,447)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		16,048	6,006
Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности		(694)	(10,037)
Изменения резервов под обесценение	24	(56,109)	25,905
Прочие операционные доходы	25	5,665	5,885
Чистые операционные доходы		329,481	402,342
Административные и прочие операционные расходы	26	(351,666)	(398,826)
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(22,185)	3,516
Возмещение / (Расходы) по налогу на прибыль	27	2,177	(765)
(УБЫТОК) / ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(20,008)	2,751
Прочие составляющие совокупного убытка:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(36,139)	(7,840)
Доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		(1,927)	(12,356)
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7,614	4,039
Прочие составляющие совокупного убытка за год		(30,452)	(16,157)
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД		(50,460)	(13,406)

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 20 июня 2012 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Васина О.А.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	202,069	67,742	10,359	17,233	140,086	437,489
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	-	(16,157)	-	2,751	(13,406)
<i>Остаток за 31 декабря 2010 г.</i>	202,069	67,742	(5,798)	17,233	142,837	424,083
<i>Совокупный убыток за год</i>	-	-	(30,452)	-	(20,008)	(50,460)
<i>Остаток за 31 декабря 2011 г.</i>	202,069	67,742	(36,250)	17,233	122,829	373,623

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 20 июня 2012 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Васина О.А.

Отчет о движении денежных средств

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	447,829	426,161
Проценты уплаченные	(157,906)	(182,957)
Комиссии полученные	100,352	119,936
Комиссии уплаченные	(4,905)	(4,700)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,092	2,625
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	4,514	(12,036)
Прочие полученные операционные доходы	4,692	4,570
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(349,656)	(381,020)
Уплаченный налог на прибыль	(3,993)	(3,645)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	45,019	(31,066)
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(45,583)	(2,696)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338,018	(432,795)
Средства в других банках	(553,842)	67,258
Кредиты и авансы клиентам	(840,240)	86,051
Прочие активы	(11,115)	(8,217)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	(48,146)	(293,123)
Средства клиентов	1,444,833	893,268
Выпущенные векселя	(29,725)	(40,184)
Прочие обязательства	(14,225)	(34)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	284,994	238,462
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,156,734)	(2,141,274)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,979,260	2,002,161
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	30,000	-
Дивиденды полученные	741	396
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(11,648)	(9,726)
Выручка от реализации основных средств	504	5,756
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(157,877)	(142,687)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	80,000	100,000
Возврат субординированных займов	-	(75,000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	80,000	25,000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	16,432	(10,058)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	223,549	110,717
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	551,692	440,975
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	775,241	551,692

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 20 июня 2012 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.

Главный бухгалтер

Васина О.А.

Примечания на страницах с 8 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – «Банк»), был создан и зарегистрирован в СССР 1 октября 1989 года как коммерческий паевой банк «Экспресс-кредит». Банк работает на основании лицензии №210, выданной Банком России 20.10.2003 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 26.11.2008 г.

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

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один дополнительный офис в Москве и два операционных офиса в Москве и Московской области, филиалов и представительств нет. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Акционер	За 31 декабря 2011 и 2010 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
ООО "ФОРУМ"	19.0%	36,829
ООО "ГАЛС"	16.6%	32,208
ООО Фирма "Трио"	16.6%	32,208
ООО "АДРОН"	14.8%	28,612
Антипов Александр Юрьевич	11.6%	22,358
ООО "Ланос"	8.3%	16,103
ООО "ДСК"	3.7%	7,193
Здравомыслов Дмитрий Олегович	3.2%	6,255
Садикова Анна Теодоровна	3.2%	6,253
Ларин Евгений Вячеславович	2.7%	5,315
Прочие	0.3%	468
Итого	100.0%	193,802

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также основных средств.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

	2011		2010	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	405,742	22,430	408,726	10,010
Начисленные процентные доходы и расходы	2,056	(2,337)	4,393	2,924
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(17,449)	6,436	(23,885)	(8,215)
Резерв по обязательствам кредитного характера	13,541	10,135	3,406	1,906
Резервы под обесценение финансовых активов	(6,625)	(49,847)	43,222	(9,022)
Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий	(13,271)	(11,978)	(1,293)	(1,561)
Амортизация основных средств	(6,995)	(883)	(6,112)	(615)
Уточнение налога на прибыль	102	102	-	-
Отложенное налогообложение	6,069	5,809	(7,354)	3,066
Справедливая стоимость финансовых активов	(12,387)	265	-	4,267
Переоценка основных средств	(891)	-	(891)	-
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	3,731	(140)	3,871	(9)
По МСФО	373,623	(20,008)	424,083	2,751

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 32.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались 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 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

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

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

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях.

Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Отчет о прибылях и убытках

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

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 состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Реструктурированные кредиты

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается 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.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель и прочее оборудование	6 лет

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.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

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

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале 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 потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

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 составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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 составе прибылей и убытков 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. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов 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 для инструментов в отношении иностранной валюты.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
<i>Наличные средства</i>	138,618	82,666
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	411,211	289,743
<i>Корреспондентские счета в банках</i>		
<i>-Российской Федерации</i>	21,541	28,291
<i>- других стран</i>	124,688	83,404
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	79,183	67,588
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	775,241	551,692

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

	2011	2010
<i>Векселя</i>	350,817	678,679
<i>Муниципальные облигации</i>	14,974	16,799
<i>Корпоративные акции</i>	5,264	10,927
<i>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	371,055	706,405
<i>Краткосрочные</i>	353,826	686,612
<i>Долгосрочные</i>	17,229	19,793

Векселя представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2012-2013 годах (2010: 2011-2013 гг.).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2014 году (2010: 2014 г.), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8% годовых (2010: 8% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

По состоянию за 31 декабря 2011 года векселя балансовой стоимостью 315,022 тыс. руб. (2010: 314,148 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	607,573	52,983
Итого средств в других банках	607,573	52,983
Краткосрочные	607,573	52,983

8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	1,593,292	1,004,800
Потребительские кредиты	804,925	629,952
Ипотечные кредиты	15,300	-
Овердрафт по пластиковым картам	611	-
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	2,414,128	1,634,752
Резерв под обесценение кредитов	(109,814)	(55,000)
Итого кредитов и авансов клиентам	2,304,314	1,579,752
Краткосрочные	1,521,075	1,047,800
Долгосрочные	783,239	531,952

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафт по пласти- ковым картам	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	63,472	24,996	-	-	88,468
Отчисления в резерв / (Восстановление резервов) в течение года	(39,380)	12,890	-	-	(26,490)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6,978)	-	-	-	(6,978)
Остаток за 31 декабря 2010 года	17,114	37,886	-	-	55,000
Отчисления в резерв в течение года	46,891	7,732	184	7	54,814
Остаток за 31 декабря 2011 года	64,005	45,618	184	7	109,814

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
<i>Корпоративные облигации</i>	367,279	275,786
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	292,385	148,048
<i>Долговые обязательства банков</i>	130,147	295,032
<i>Муниципальные облигации</i>	59,468	62,509
<i>Корпоративные акции</i>	28,935	32,369
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	878,214	813,744
<i>Краткосрочные</i>	28,935	379,126
<i>Долгосрочные</i>	849,279	434,618

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2012-2021 годах (2010: 2011-2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.6% - 13.35% годовых (2010: 7.6% - 18%).

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014-2018 годах (2010: 2011-2014 годах), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. В 2011 году купонный доход по ним составлял 7% - 7.5% годовых (2010: 10% - 11.9% годовых).

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2012-2015 годах (2010: 2011-2014 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8% - 10.5% годовых (2010: 8.15% - 16.5% годовых).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2015 году (2010: в 2014 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 13% годовых (2010: 8% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

По состоянию за 31 декабря 2011 года долговые обязательства российского банка справедливой стоимостью 50,561 тыс. руб. (2010: 46,568 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2011	2010
<i>Корпоративные облигации</i>	194,336	235,113
<i>Долговые обязательства банков</i>	122,898	140,774
<i>Еврооблигации</i>	143,416	-
<i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</i>	460,650	375,887
<i>Краткосрочные</i>	155,625	-
<i>Долгосрочные</i>	305,025	375,887

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2013-2020 годах (2010: в 2013-2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.85%-13.5% годовых (2010: 7.75%-10%).

Долговые обязательства банков включают облигации с погашением в 2012 и 2015 годах (2010: 2012-2013 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.75%-9.4% годовых (2010: 7.75%-9%).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2012-2015 годах (2010: 2010-2013 годах), ставка купонного дохода по ним составляет 7.5% - 9.75% годовых (2010: 7%-8.625%).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию за 31 декабря 2011 года по договору, заключенному с ЦБ РФ, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 460,650 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

По состоянию за 31 декабря 2010 года по договорам, заключенным с российскими коммерческими банками, переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 279,858 тыс. руб., по договорам с финансовыми организациями переданы финансовые активы со справедливой стоимостью 96,029 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи. См. примечания 15 и 16.

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
<i>Корпоративные облигации</i>	-	31,237
<i>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</i>	-	31,237
<i>Краткосрочные</i>	-	31,237

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации включали облигации с погашением в 2011 году и купонным доходом 8.5% годовых.

12. Основные средства

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 г.	22,121	5,002	1,707	3,960	173	32,963
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	22,741	12,676	5,291	14,232	609	55,549
Поступления за год	-	9,039	678	1,931	-	11,648
Выбытия за год	-	(919)	(348)	(2,728)	-	(3,995)
Остаток за 31 декабря 2011 г.	22,741	20,796	5,621	13,435	609	63,202
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	(620)	(7,674)	(3,584)	(10,272)	(436)	(22,586)
Амортизационные отчисления	(620)	(2,599)	(848)	(1,205)	(76)	(5,348)
Списание амортизации при выбытии	-	817	344	1,627	-	2,788
Остаток за 31 декабря 2011 г.	(1,240)	(9,456)	(4,088)	(9,850)	(512)	(25,146)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	21,501	11,340	1,533	3,585	97	38,056

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 г.	22,741	7,027	1,374	4,384	249	35,775
Стоимость						
Остаток на 1 января 2010 г.	22,741	13,719	4,298	13,936	609	55,303
Поступления за год	-	1,302	6,990	1,434	-	9,726
Выбытия за год	-	(2,345)	(5,997)	(1,138)	-	(9,480)
Остаток за 31 декабря 2010 г.	22,741	12,676	5,291	14,232	609	55,549
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 г.	-	(6,692)	(2,924)	(9,552)	(360)	(19,528)
Амортизационные отчисления	(620)	(2,741)	(702)	(1,641)	(76)	(5,780)
Списание амортизации при выбытии	-	1,759	42	921	-	2,722
Остаток за 31 декабря 2010 г.	(620)	(7,674)	(3,584)	(10,272)	(436)	(22,586)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	22,121	5,002	1,707	3,960	173	32,963

12. Основные средства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2009 года была проведена оценка зданий независимым профессиональным оценщиком. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

За 31 декабря 2011 года балансовая стоимость здания была бы 2,580 тыс. руб., если бы здание учитывалось по первоначальной стоимости за вычетом амортизации (2010: 2,653 тыс. руб.).

За 31 декабря 2011 года оборудование стоимостью 10,249 тыс. руб. (2010: 9,063 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

13. Прочие внеоборотные активы

По состоянию за 31 декабря 2011 года прочие внеоборотные активы представляют собой земельные участки, полученные Банком при реализации ссудной задолженности клиентов по договорам переуступки прав требования и предназначенные для перепродажи предположительно в 2012-2013 годах. Оценка земельных участков была произведена независимым профессиональным оценщиком и составила 98 345 тыс. руб. В данной финансовой отчетности прочие внеоборотные активы отражены по цене приобретения 73 665 тыс. руб.

14. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Наращенные непроцентные доходы	3,831	3,788
Коллекционные монеты	2,227	2,227
Расчеты на срочном рынке ММВБ	2,059	-
Расчеты по переводам физических лиц	260	8
Справедливая стоимость срочных сделок	40	1,094
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3,869)	(3,236)
Итого прочих финансовых активов	4,548	3,881
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	15,283	8,978
Предоплата	5,691	1,714
Расчеты с работниками банка	494	-
Авансовые платежи по операционным налогам	5	796
Прочее	9	338
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(39)	(229)
Итого прочих нефинансовых активов	21,443	11,597
Итого прочих активов	25,991	15,478

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	3,465	3,558
Отчисления резервов в течение года	1,295	585
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(852)	(678)
Остаток на 31 декабря	3,908	3,465

15. Средства других банков

	2011	2010
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ</i>	353,818	-
<i>Срочные кредиты и депозиты других банков</i>	190,043	342,796
<i>Прочие привлечения от финансовых учреждений</i>	82	-
<i>Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками</i>	-	249,401
<i>Итого средств других банков</i>	543,943	592,197
<i>Краткосрочные</i>	543,943	592,197

По состоянию за 31 декабря 2011 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 460,650 тыс. руб. (См. Примечание 10).

По состоянию за 31 декабря 2010 года срочные кредиты и депозиты других банков в размере 223,021 тыс. руб. обеспечены учтенными векселями российских банков, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток балансовой стоимостью 314,149 тыс. руб., а также долговыми обязательствами российского банка, имеющимся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 46,568 тыс. руб. (См. Примечания 6, 9)

По состоянию за 31 декабря 2010 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 279,858 тыс. руб. (См. Примечание 10).

16. Средства клиентов

	2011	2010
<i>Государственные и общественные организации:</i>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	1,336,316	609,803
<i>Частные компании:</i>		
<i>-Текущие/расчетные счета</i>	758,154	924,876
<i>-Срочные депозиты</i>	227,500	3,000
<i>-Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями</i>	-	76,834
<i>Физические лица:</i>		
<i>-Текущие счета/счета до востребования</i>	144,414	50,561
<i>-Срочные вклады</i>	1,998,008	1,319,079
<i>Итого средств клиентов</i>	4,464,392	2,984,153
<i>Краткосрочные</i>	4,383,370	2,756,196
<i>Долгосрочные</i>	81,022	227,957

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

16. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 2,173,856 тыс. руб. или 48.7% (2010: 1,499,649 тыс. руб. или 50.3%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 96,029 тыс. руб. (См. Примечание 10).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
<i>Векселя</i>	48,430	80,894
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	48,430	80,894
<i>Краткосрочные</i>	48,430	56,934
<i>Долгосрочные</i>	-	23,960

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями, имеющими срок погашения в 2012 году (2010: в 2011-2013 годах).

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственные векселя номиналом 534 тыс. руб. (2010: 6,500 тыс. руб.) приняты в качестве обеспечения по выданным финансовым гарантиям (см. Примечание 29).

18. Прочие обязательства

	2011	2010
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Обязательства по переводам физических лиц</i>	828	621
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	246	208
<i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>	-	255
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	1,074	1,084
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	13,311	2,132
<i>Расчеты с персоналом</i>	11,827	17,083
<i>Операционные налоги к уплате</i>	4,346	7,544
<i>Наращенные операционные расходы</i>	3,022	1,337
<i>Наращенные расходы по судебным разбирательствам</i>	561	-
<i>Доходы будущих периодов по арендным платежам</i>	263	312
<i>Прочее</i>	32	20
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	33,362	28,428
<i>Итого прочих обязательств</i>	34,436	29,512

19. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	2011	2010
НКО Национальная Радиоассоциация	Российский рубль	21.04.2010	01.06.2018	5%	100,000	100,000
НКО Национальная Радиоассоциация	Российский рубль	24.03.2011	31.05.2019	5%	80,000	-
Итого субординированных займов					180,000	100,000

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 33.

20. Уставный капитал

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

За 31 декабря 2011 и 2010 годов

	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	132,650	193,802	202,069
Итого уставный капитал	132,650	193,802	202,069

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1,461 рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам 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 132,773 тыс. руб. (2010: 122,763 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 18,834 тыс. руб. (2010: 12,837 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 22,430 тыс. руб. (2010: 10,010 тыс. руб.).

22. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	5,523	5,371
Кредиты и авансы клиентам	305,820	261,988
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,822	44,885
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114,126	114,222
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,306	2,550
Итого процентных доходов	459,597	429,016
Процентные расходы		
Средства других банков	30,310	18,827
Вклады физических лиц	136,269	124,260
Депозиты юридических лиц	10,233	23,942
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,941	13,124
Субординированные займы	7,707	3,164
Итого процентных расходов	188,460	183,317
Чистые процентные доходы	271,137	245,699

23. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	55,060	107,821
Комиссия по переводам юридических и физических лиц	17,370	8,542
Комиссия по выданным гарантиям	12,641	1,616
Комиссия от операций по доверительному управлению имуществом	1,086	-
Прочее	2,449	2,362
Итого комиссионных доходов	88,606	120,341
Комиссионные расходы		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	2,222	1,906
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2,684	2,795
Итого комиссионных расходов	4,906	4,701
Чистые комиссионные доходы	83,700	115,640

24. Изменения резервов под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(54,814)	26,490
Прочие активы (Примечание 12)	(1,295)	(585)
Итого (отчисления) / восстановление резервов под обесценение	(56,109)	25,905

25. Прочие операционные доходы

	2011	2010
<i>Доходы от сдачи в аренду</i>	3,577	4,086
<i>Дивидендный доход</i>	741	396
<i>Чистые доходы от операций с памятными монетами</i>	554	103
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	233	919
<i>Доходы от досрочного выкупа собственных векселей</i>	5	-
<i>Прочее</i>	555	381
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	5,665	5,885

26. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
<i>Расходы на содержание персонала</i>	227,590	285,269
<i>Расходы по страхованию денежных средств и имущества</i>	28,659	31,722
<i>Операционная аренда</i>	18,367	17,889
<i>Реклама и маркетинг</i>	17,997	11,711
<i>Операционные налоги</i>	12,236	9,110
<i>Ремонт и обслуживание</i>	12,100	10,730
<i>Связь</i>	8,216	7,584
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	6,145	4,778
<i>Административные расходы</i>	6,124	5,179
<i>Амортизация основных средств</i>	5,348	5,780
<i>Профессиональные услуги</i>	5,332	4,920
<i>Охрана</i>	2,949	3,453
<i>Прочее</i>	603	701
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	351,666	398,826

27. Налог на прибыль

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

	2011	2010
<i>Текущий налог на прибыль</i>	3,632	3,258
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	573
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(5,809)	(3,066)
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(2,177)	765

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

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

	2011	2010
(Убыток) / Прибыль по МСФО до налогообложения	(22,185)	3,516
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	(4,437)	703
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	1,938	689
<i>Доходы, облагаемые по более низким ставкам</i>	(1,173)	(242)
<i>Непризнанные налоговые убытки</i>	612	-
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	573
<i>Прочие невременные разницы</i>	883	(958)
(Возмещение) / Расходы по налогу на прибыль за год	(2,177)	765

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ 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:

27. Налог на прибыль (продолжение)

	2011	Изме- нение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов	782	89	693
- Начисленные процентные доходы	340	109	231
- Начисленные комиссионные доходы	744	286	458
- Начисленные непроцентные расходы	3,490	(1,372)	4,862
- Справедливая стоимость гарантий	2,662	2,236	426
- Справедливая стоимость срочных сделок	-	(51)	51
- Резерв под обесценение финансовых активов	1,246	1,246	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9,063	7,614	1,449
- Убыток по налоговому учету, перенесенный на будущий период	-	(1,434)	1,434
Общая сумма отложенного налогового актива	18,327	8,723	9,604
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Переоценка стоимости основных средств	4,308	-	4,308
- Основные средства	1,112	902	210
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,830	3,312	3,518
- Справедливая стоимость срочных сделок	8	(211)	219
- Резерв под обесценение финансовых активов	-	(8,703)	8,703
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12,258	(4,700)	16,958
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	6,069	13,423	(7,354)
в том числе:			
- признаваемое непосредственно в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	4,308	-	4,308
- признаваемое непосредственно в прочем совокупном доходе в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(9,063)	(7,614)	(1,449)
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(1,314)	(5,809)	4,495

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Текущие налоговые активы	7,342	6,951
Отложенный налоговый актив	6,069	-
Итого налоговых активов	13,411	6,951

Налоговые обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011	2010
Текущие налоговые обязательства	320	290
Отложенные налоговые обязательства	-	7,354
Итого налоговых обязательств	320	7,644

28. 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.

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

Правление Банка осуществляет общее руководство по управлению банковскими рисками, отвечает за разработку и проведение соответствующей политики по управлению рисками, принимает решения по управлению рисками и обеспечивает организацию эффективного контроля за рисками и выполнением соответствующих решений.

Казначейство, Кредитное управление, Валютное управление, Операционно-кассовое управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности осуществляет оперативное управление рисками, принимаемыми на себя Банком.

Кредитный комитет принимает решения о кредитовании и определении условий кредитования.

Аналитический отдел осуществляет оперативный анализ и прогноз рисков.

Служба внутреннего контроля проводит независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Руководители функциональных подразделений на постоянной основе представляют в Аналитический отдел и в Управление бухгалтерского учета и отчетности информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков.

Отчетность, используемая Правлением, Кредитным и Финансовым комитетами для принятия управленческих решений, представляется начальником Казначейства членам Правления – ежедневно, Кредитному и Финансовому комитетам – по запросам.

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.

28.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке «Кредитной политикой», «Положением о Большом Кредитном Комитете», «Положением о Малом Кредитном Комитете», «Положением о Кредитном Комитете по сделкам в банковском секторе», «Руководством по кредитным процедурам», «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения заемщиков - корпоративных клиентов с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения некредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Методикой оценки финансового положения кредитных организаций с целью формирования резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам», «Порядком определения финансового положения, оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары).

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- 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.

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.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	225,412	-	-	-	225,412	-	-	225,412
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	365,791	-	-	-	365,791	-	-	365,791
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	607,573	-	-	-	607,573	-	-	607,573
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1,507,912	18,996	66,384	-	1,593,292	(30,811)	(33,194)	1,529,287
<i>Ипотечные кредиты</i>	15,300	-	-	-	15,300	-	(184)	15,116
<i>Потребительские кредиты</i>	734,866	1,449	68,610	-	804,925	(36,800)	(8,818)	759,307
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	-	-	-	611	611	-	(7)	604
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	849,279	-	-	-	849,279	-	-	849,279
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	460,650	-	-	-	460,650	-	-	460,650
<i>Прочие финансовые активы</i>	4,586	-	-	3,831	8,417	-	(3,869)	4,548
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
<i>Финансовые гарантии</i>	467,753	-	-	-	467,753	-	-	467,753
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	5,635	-	-	-	5,635	-	-	5,635
Итого	5,244,757	20,445	134,994	4,442	5,404,638	(67,611)	(46,072)	5,290,955

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	179,283	-	179,283	-	-	179,283
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	695,478	-	695,478	-	-	695,478
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	52,983	-	52,983	-	-	52,983
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	818,985	185,815	1,004,800	(12,298)	(4,816)	987,686
<i>Потребительские кредиты</i>	576,889	53,063	629,952	(20,579)	(17,307)	592,066
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	781,375	-	781,375	-	-	781,375
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	375,887	-	375,887	-	-	375,887
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	31,237	-	31,237	-	-	31,237
<i>Прочие финансовые активы</i>	3,329	3,788	7,117	-	(3,236)	3,881
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
<i>Финансовые гарантии</i>	101,512	-	101,512	-	-	101,512
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-	-	-
Итого	3,616,958	242,666	3,859,624	(32,877)	(25,359)	3,801,388

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, 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	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	120,000	1,387,912	-	-	796,515	22,470
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	15,300	-	-	-	-
<i>Потребительские кредиты</i>	123,680	611,186	-	92,630	484,259	-
Итого	243,680	2,014,398	-	92,630	1,280,774	22,470

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам. По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка нет реструктурированных, а также просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	66,384	41,100	185,815	-
Потребительские кредиты	68,610	11,430	53,063	-
Итого	134,994	52,530	238,878	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 32,696 тыс. руб., под обесценение потребительских кредитов на 924 тыс. руб. (2010: не было). Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

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

За 31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	2,918	121,770	41,773	7,664	-	51,287	225,412
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18,174	79,694	185,902	-	82,021	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	90,010	287,570	4,829	225,164	607,573
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	264,635	137,383	363,536	-	83,725	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	51,670	91,746	317,234	-	-	460,650
Итого	2,918	456,249	440,606	1,161,906	4,829	442,197	2,508,705

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	662	82,742	10,495	13,844	-	71,540	179,283
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	254,284	194,748	125,132	-	121,314	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	48,411	4,572	-	52,983
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	298,925	121,817	282,516	-	78,117	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	92,022	191,119	92,746	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	31,237	-	-	-	-	31,237
Итого	662	759,210	518,179	562,649	4,572	270,971	2,116,243

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 117,572 тыс. руб. или 21% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 99,400 тыс. руб. или 19%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 1,261,174 тыс. руб. или 228% капитала Банка (2010: 699,901 тыс. руб. или 134%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 35.

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

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	99,955	125,457	-	225,412
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,791	-	-	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	607,573	-	-	607,573
Кредиты и авансы клиентам	2,304,314	-	-	2,304,314
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	849,279	-	-	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	317,234	87,425	55,991	460,650
Прочие финансовые активы	4,548	-	-	4,548
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	467,753	-	-	467,753
Обязательства по предоставлению кредитов	5,635	-	-	5,635
Итого	5,022,082	212,882	55,991	5,290,955

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	95,879	83,404	-	179,283
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695,478	-	-	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	52,983	-	-	52,983
Кредиты и авансы клиентам	1,579,752	-	-	1,579,752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	781,375	-	-	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	375,887	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,237	-	-	31,237
Прочие финансовые активы	3,881	-	-	3,881
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	101,512	-	-	101,512
Итого	3,717,984	83,404	-	3,801,388

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство и операции с недвижимостью</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>Промышленность и научные разработки</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	225,412	-	-	-	-	-	-	225,412
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,791	-	-	-	-	-	-	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	607,573	-	-	-	-	-	-	607,573
Кредиты юридическим лицам	221,996	518,829	314,154	75,593	329,457	69,258	-	1,529,287
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	15,116	15,116
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	759,307	759,307
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	604	604
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	508,893	-	25,066	-	150,191	165,129	-	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	313,195	-	28,843	-	118,612	-	-	460,650
Прочие финансовые активы	4,548	-	-	-	-	-	-	4,548
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	1,929	199,217	-	230,977	35,630	-	467,753
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	5,635	5,635
Итого	2,247,408	520,758	567,280	75,593	829,237	270,017	780,662	5,290,955

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Транспорт и связь	Промышленность и научные разработки	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	179,283	-	-	-	-	-	-	179,283
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695,478	-	-	-	-	-	-	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	52,983	-	-	-	-	-	-	52,983
Кредиты юридическим лицам	158,796	363,071	261,870	6,183	149,359	48,407	-	987,686
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	592,066	592,066
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	505,589	27,316	27,995	89,879	100,843	29,753	-	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	140,774	-	-	96,028	139,085	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	31,237	-	31,237
Прочие финансовые активы	3,260	-	-	-	-	-	621	3,881
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	1,412	-	-	77,300	22,800	-	101,512
Итого	1,736,163	391,799	289,865	192,090	466,587	132,197	592,687	3,801,388

28.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработана и действует «Политика по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности». Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специалистами Казначейства и Управления бухгалтерского учета и отчетности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков 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;

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<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>	38.2	38.9	72.2	61.1	103.5	59.8
<i>Среднее</i>	31.1	28.0	61.8	63.7	87.6	88.2
<i>Максимум</i>	43.0	38.9	81.3	72.2	103.5	107.4
<i>Минимум</i>	20.7	20.7	53.0	53.0	59.8	59.8
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, 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.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
<i>Средства других банков</i>	544,638	-	82	-	544,720
<i>Средства клиентов</i>	2,554,307	804,982	1,125,812	93,394	4,578,495
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	11,717	13,465	25,227	-	50,409
<i>Субординированные займы</i>	-	4,488	4,537	232,762	241,787
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,074	-	-	-	1,074
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	3,111,736	822,935	1,155,658	326,156	5,416,485
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	5,635	-	-	-	5,635
<i>Финансовые гарантии</i>	467,753	-	-	-	467,753

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	592,850	-	-	-	592,850
<i>Средства клиентов</i>	1,713,527	479,804	656,261	248,935	3,098,527
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	40,206	10,345	7,209	27,420	85,180
<i>Субординированные займы</i>	-	2,479	2,521	132,123	137,123
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,084	-	-	-	1,084
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	2,347,667	492,628	665,991	408,478	3,914,764
<i>Финансовые гарантии</i>	1,814	61,112	27,845	10,741	101,512

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

28.3 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. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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.

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

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79,692	239,252	29,618	17,229	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	4,829	602,744	-	-	607,573
Кредиты и авансы клиентам	22,395	535,631	963,049	783,239	2,304,314
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	849,279	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	32,727	122,898	305,025	460,650
Итого активов	106,916	1,410,354	1,115,565	1,954,772	4,587,607
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	543,861	-	-	-	543,861
Срочные средства клиентов	308,069	771,599	1,063,458	82,382	2,225,508
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,675	13,271	23,484	-	48,430
Субординированные займы	-	-	-	180,000	180,000
Итого обязательств	863,605	784,870	1,086,942	262,382	2,997,799
Процентный гэп за 31 декабря 2011 года	(756,689)	625,484	28,623	1,692,390	1,589,808
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(7,567)	6,255	1,002	135,391	135,081
Коэффициент процентного риска	-1.37%	1.13%	0.18%	24.46%	24.40%

<i>За 31 декабря 2010 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104,660	352,895	218,130	19,793	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	52,983	-	-	-	52,983
Кредиты и авансы клиентам	77,556	399,133	534,079	568,984	1,579,752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	136,032	210,725	434,618	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	375,887	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	31,237	-	31,237
Итого активов	235,199	888,060	994,171	1,399,282	3,516,712
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	592,197	-	-	-	592,197
Срочные средства клиентов	117,320	432,433	621,204	227,957	1,398,914
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,169	10,077	6,771	23,960	75,977
Субординированные займы	-	-	-	100,000	100,000
Итого обязательств	744,686	442,510	627,975	351,917	2,167,088
Процентный гэп за 31 декабря 2010 года	(509,487)	445,550	366,196	1,047,365	1,349,624
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(5,095)	4,456	12,817	83,789	95,967
Коэффициент процентного риска	-0.97%	0.85%	2.45%	15.99%	18.31%

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2010: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 78 тыс. руб. (2010: 3,045 тыс. руб.).

Валютный риск

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

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 года					
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	579,149	158,087	35,566	2,439	775,241
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	365,791	-	-	-	365,791
Кредиты и депозиты в других банках	540,228	4,829	62,516	-	607,573
Кредиты и авансы клиентам	1,950,654	193,273	160,387	-	2,304,314
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	849,279	-	-	-	849,279
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	317,234	143,416	-	-	460,650
Прочие финансовые активы	4,548	-	-	-	4,548
Итого активов	4,606,883	499,605	258,469	2,439	5,367,396
Монетарные финансовые обязательства					
Средства банков	543,943	-	-	-	543,943
Средства клиентов	3,708,614	500,676	255,102	-	4,464,392
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,562	12,868	-	-	48,430
Субординированные займы	180,000	-	-	-	180,000
Прочие финансовые обязательства	631	434	9	-	1,074
Итого обязательств	4,468,750	513,978	255,111	-	5,237,839
Чистая балансовая позиция	138,133	(14,373)	3,358	2,439	129,557
Внебалансовая позиция по форвардным сделкам	(9,619)	9,659	-	-	40
Обязательства кредитного характера	471,929	-	1,459	-	473,388

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	369,692	91,782	90,218	551,692
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695,478	-	-	695,478
Кредиты и депозиты в других банках	-	4,572	48,411	52,983
Кредиты и авансы клиентам	1,158,702	172,614	248,436	1,579,752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	781,375	-	-	781,375
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	375,887	-	-	375,887
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,237	-	-	31,237
Прочие финансовые активы	3,881	-	-	3,881
Итого монетарных активов	3,416,252	268,968	387,065	4,072,285
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	582,444	9,753	-	592,197
Средства клиентов	1,845,311	713,366	425,476	2,984,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,823	53,071	-	80,894
Субординированные займы	100,000	-	-	100,000
Прочие финансовые обязательства	599	485	-	1,084
Итого монетарных обязательств	2,556,177	776,675	425,476	3,758,328
Чистая балансовая позиция	860,075	(507,707)	(38,411)	313,957
Внебалансовая позиция по форвардным сделкам	(533,265)	499,822	34,282	839
Обязательства кредитного характера	100,100	-	1,412	101,512

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		2010	
Доллары США	10%	(377)	10%	(631)
Евро	10%	269	10%	(330)
Прочие валюты	10%	195	10%	-

28. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой акций, имеющих в наличии для продажи.

<i>Цены акций</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
		2011			2010	
<i>Котируемые</i>	10%	421	2,315	10%	874	2,590

Ограничения анализа чувствительности

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

29. 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. По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе прочих обязательств учтены начисленные расходы по судебным разбирательствам в сумме 561 тыс. руб. (2010: не было).

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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

29. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
Менее 1 года	9,280	18,278
Итого обязательств по операционной аренде	9,280	18,278

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	467,753	101,512
Обязательства по предоставлению кредитов	5,635	-
Итого обязательств кредитного характера	473,388	101,512

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственные выпущенные векселя номиналом 534 тыс. руб. приняты в обеспечение по выданным финансовым гарантиям (2010: 6,500 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

30. 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

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

31. 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. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2011 и 2010 года.

	<i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2011	2010	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам:				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	9,507	4,844	70,250	64,250
<i>Выдано кредитов</i>	15,564	113,707	35,000	93,500
<i>Погашено кредитов</i>	(21,885)	(109,044)	(41,250)	(87,500)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	34	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	3,220	9,507	64,000	70,250
Процентные доходы	381	6,595	-	13,545
Средства клиентов				
<i>Остаток на 1 января</i>	311,132	373,597	4,225	8,903
<i>Получено средств</i>	2,671,240	2,326,263	271,393	480,190
<i>Выплачено средств</i>	(2,629,407)	(2,376,887)	(268,544)	(484,868)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	2,552	(11,841)	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	355,517	311,132	7,074	4,225
Выпущенные долговые ценные бумаги				
<i>Остаток на 1 января</i>	21,813	21,151	-	11,000
<i>Получено средств</i>	-	19,025	-	-
<i>Выплачено средств</i>	(12,058)	(20,333)	-	(11,000)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	1,836	1,970	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	11,591	21,813	-	-
Процентные расходы	15,615	46,717	-	284
Комиссионные доходы	778	703	-	72
Доходы по операционной аренде	543	71	2,146	1,871
Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	(694)	-	-	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2011 год составил 107,325 тыс. руб. (2010: 172,839 тыс. руб.)

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

32. 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.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 29.

33. 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 участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. 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 11.1% (2010: 13.0%), 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.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 13% и 18% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	202,069	202,069
Эмиссионный доход	67,742	67,742
Нераспределенная прибыль	122,829	142,837
Итого капитал 1-го уровня	392,640	412,648
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(36,250)	(5,798)
Фонд переоценки основных средств	17,233	17,233
Субординированные займы	180,000	100,000
Итого капитал 2-го уровня	160,983	111,435
Итого капитал	553,623	524,083
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	3,092,605	1,783,109
Рыночный риск	1,300,177	1,177,007
Коэффициент достаточности капитала	13%	18%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 19). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

34. События после отчетной даты

16 января 2012 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала на 63,992 тыс. руб. путем размещения привилегированных акций. Отчет об итогах выпуска акций не был зарегистрирован Банком России на дату утверждения данной финансовой отчетности.

21 марта 2012 года Банк привлек субординированный депозит в сумме 100,000 тыс. руб. на срок до 30 сентября 2022 года по фиксированной ставке 8.5% годовых.

На годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды акционерам из прибыли за 2011 год.

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

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 20 июня 2012 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Васина О.А.