

***Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое
акционерное общество)***

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	14
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 дебиторская задолженность	26
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
11. Инвестиции в ассоциированные организации	28
12. Основные средства и нематериальные активы	28
13. Прочие активы	30
14. Средства клиентов	31
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
16. Субординированные займы	32
17. Прочие обязательства	32
18. Уставный капитал	33
19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета	33
20. Процентные доходы и расходы	33
21. Комиссионные доходы и расходы	34
22. Отчисления в резерв под обесценение активов	34
23. Прочие операционные доходы	34
24. Административные и прочие операционные расходы	35
25. Налог на прибыль	35
26. Управление финансовыми рисками	37
27. Внебалансовые и условные обязательства	57
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
29. Операции со связанными сторонами	59
30. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	61
31. Управление капиталом	62
32. События после отчетной даты	63

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров «Миллениум Банк» (ЗАО)

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование на русском языке: «Миллениум Банк» (ЗАО)

Наименование на английском языке: Commercial Bank “Millenium Bank”

Дата регистрации Банком России: 13.11.2002 г.

Регистрационный номер: 3423

Место нахождения: 129090, г. Москва, Протопоповский пер., дом 19, стр.10

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 007766368 от 13.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер №1027744004617. Выдано Межрайонной инспекцией министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве.

«Миллениум Банк» (ЗАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 1 июня 2006 г. под номером 947.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3423 от 27.12.2002 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3423 от 31.05.2006 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11232-000100 от 29.04.2008 г. на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-11227-100000 от 29.04.2008 г. на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Миллениум Банк» (ЗАО), состоящей из

3

отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка 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 аудитора

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

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 эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
15 июня 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор Ю.Л.Фадеев
(квалификационный аттестат № K010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций Е.В.Коротких
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	966 488	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		62 780	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	40 090	41 700
Средства в других банках	7	1 806 078	881 760
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 592 356	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	6 623	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	11	4	5
Текущие требования по налогу на прибыль		16 372	8 971
Отложенный налоговый актив	25	3 944	8 988
Основные средства и нематериальные активы	12	57 907	47 812
Прочие активы	13	18 874	11 151
Итого активов		5 571 516	3 826 568
Обязательства			
Средства клиентов	14	4 515 651	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	223 924	334 901
Субординированные займы	16	180 000	180 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 067	104
Прочие обязательства	17	40 251	25 789
Итого обязательств		4 964 893	3 244 579
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	445 000	445 000
Нераспределенная прибыль		161 623	136 989
Итого собственный капитал		606 623	581 989
Итого обязательств и собственного капитала		5 571 516	3 826 568

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2012 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Крайковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	20	389 613	343 099
Процентные расходы	20	(138 725)	(112 444)
Чистые процентные доходы		250 888	230 655
Комиссионные доходы	21	92 949	71 091
Комиссионные расходы	21	(3 837)	(3 893)
Чистые комиссионные доходы		89 112	67 198
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 618)	2 439
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	4 945
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(35)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 081	10 670
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		150	(480)
Изменение резервов под обесценение	22	94 044	17 052
Прочие операционные доходы	23	24 398	3 087
Чистые доходы		469 020	335 566
Административные и прочие операционные расходы	24	(430 855)	(272 249)
Прибыль до налогообложения		38 165	63 317
Расходы по налогу на прибыль	25	(13 531)	(23 609)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		24 634	39 708
Совокупный доход за период		24 634	39 708

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2012г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
Остаток за 31 декабря 2009 года	445 000	97 281	542 281
<i>Совокупный доход за период</i>	-	39 708	39 708
Остаток за 31 декабря 2010 года	445 000	136 989	581 989
<i>Совокупный доход за период</i>	-	24 634	24 634
Остаток за 31 декабря 2011 года	445 000	161 623	606 623

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2012г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	392 157	331 476
Проценты уплаченные	(129 465)	(119 478)
Комиссии полученные	92 991	71 175
Комиссии уплаченные	(3 837)	(3 893)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 081	10 670
Прочие операционные доходы	24 049	2 482
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(408 944)	(251 557)
Уплаченный налог на прибыль	(10 925)	(35 987)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(31 893)	4 889
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(41 032)	(2 726)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 497
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(921 408)	(630 444)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(603 216)	322 482
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(6 967)	(7 004)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(150 000)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 801 377	1 391 774
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	10 519	829
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	207 380	937 297
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(5 725)	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	9 136
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10 000	-
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(27 593)	(49 839)
Выручка от реализации основных средств	1 017	907
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(22 301)	(39 796)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 419 182	1 603 905
Погашение долговых ценных бумаг	(1 534 103)	(1 919 888)
Привлечение прочих заемных средств	-	80 000
Возврат прочих заемных средств	-	(75 000)
Погашение обязательств по финансовой аренде	-	(317)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(114 921)	(311 300)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	4 765	(7 616)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	74 923	578 585
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	891 565	312 980
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	966 488	891 565

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2012г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Байдаков М.Ю.

Кральковская Е.Н.

Примечания на стр. с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Миллениум Банк» (Закрытое акционерное общество) (краткое название «Миллениум Банк» (ЗАО)) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк, основанный в ноябре 2002 года, работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3423, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»).

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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 зарегистрирован по следующему адресу: 129090, г. Москва, Протопоповский переулок, д.19, стр.10.

По состоянию за 31.12.2011 года у Банка на территории Российской Федерации открыт 1 филиал в г. Санкт-Петербурге, 3 дополнительных офиса, 1 операционный офис, 1 кредитно-кассовый офис (ККО) и 1 операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
ОАО «Бамтоннельстрой»	67,42	67,42
ООО «СТАТОС»	32,58	32,58
Итого	100,0	100,0

Ниже приведен список конечных собственников Банка:

	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
Костылев Владимир Васильевич	18,6	18,6
Сур Евгений Георгиевич	18,6	18,6
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	62,8	62,8
Итого	100,0	100,0

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года ОАО «Бамтоннельстрой» является материнской организацией Банка. Местонахождение ОАО «Бамтоннельстрой»: 660021, г. Красноярск, ул. Богграда, д. 132.

ОАО «Бамтоннельстрой» не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.

Местонахождение ООО «СТАТОС»: 129090, г. Москва, Протопоповский переулок, д.19, стр.10.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2011 г.	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)	604 701	24 841
<i>Резервы под обесценение</i>	19 826	14 099
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	3 468	(3 762)
<i>Амортизация основных средств</i>	(10 098)	(3 568)
<i>Начисленные отпускные</i>	(15 960)	(3 164)
<i>Отражение гарантий по МСФО</i>	(54)	(42)
<i>Отражение нематериальных активов</i>	977	977
<i>Налог на прибыль</i>	3 944	(5 044)
<i>Прочее</i>	(181)	297
По международным стандартам финансовой отчетности	606 623	24 634

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 30.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Поскольку Банк действует с декабря 2002 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» не применяется¹.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Анализ возможного влияния пересмотренного МСФО (IAS) 24 на данные отчетности Банка еще не проводился.

Данное изменение не оказало существенного влияния на отчетность Банка.

¹ Коэффициент инфляции за декабрь 2002 года принят за единицу.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.).

Эти улучшения не оказали влияния на отчетность Банка, за исключением следующих положений, которые оказали влияние на представление информации в отчетности:

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет такие подходы.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций (долей) или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости.

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроемкие 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 отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся 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 отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; 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 отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

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

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости 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.

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

вычислительная техника – 32,43% в год,

автомобили – от 19,64% до 32,43% в год,

специальное оборудование и прочее – от 4,98% до 32,43% в год,

мебель – от 3,32% до 19,64% в год,

улучшения арендованного имущества — в течение срока аренды.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов по назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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.

Оценочные обязательства

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

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

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

Банк применяет дополнительную схему пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Банк совместно с Негосударственным пенсионным фондом «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» реализует программу негосударственного пенсионного обеспечения работников Банка. Все штатные сотрудники Головного офиса Банка являются участниками программы негосударственного пенсионного обеспечения (за 31 декабря 2011 года - 210 чел., за 31 декабря 2010 года – 169 чел.).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк ежемесячно перечисляет сумму в размере 2% от суммы расходов на оплату труда в виде взносов в Негосударственный пенсионный фонд. Аналитический учет пенсионных взносов производится на именных пенсионных счетах. Сотрудники Банка, являющиеся участниками программы негосударственного пенсионного обеспечения, имеют право на негосударственную пенсию при наступлении пенсионных оснований, соответствующих основаниям на получение трудовой пенсии или пенсии по государственному пенсионному обеспечению, или пенсии в соответствии с другими федеральными законами, устанавливающими пенсионное обеспечение отдельных категорий граждан Российской Федерации, предусмотренным законодательством Российской Федерации на дату подачи сотрудником Банка заявления о назначении негосударственной пенсии.

Налог на прибыль

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

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

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

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка переданные на основании депозитарного договора, агентского договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	240 039	98 418
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	533 129	722 578
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	185 061	70 469
- Российской Федерации	38 205	40 055
- других стран	146 856	30 414
Прочие размещения в финансовых учреждениях	8 259	100
Итого денежные средства и их эквиваленты	966 488	891 565

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	40 090	41 700
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 090	41 700
Краткосрочные	40 090	41 700
Долгосрочные	-	-

ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации со сроками погашения в 2016-2021 годах. В 2011 году купонный доход по ним составлял 7-8% (в 2010: 7-8%).

За 31 декабря 2011 года вложения в ОФЗ не обременены залогом.

За 31 декабря 2010 года ОФЗ справедливой стоимостью 41 700 тысяч рублей были заложены Банку России на случай возможного получения кредита. Указанное обеспечение было передано без права продажи (перезаклада).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 26.

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	950 237	730 038
Депозиты в ЦБ РФ	700 077	-
Учтенные векселя других банков	153 191	150 655
Прочие размещения в других банках	2 573	1 067
Итого средства в других банках	1 806 078	881 760
Краткосрочные	1 806 078	881 760
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	2 063 148	1 467 181
Потребительские кредиты	82 995	72 194
Ипотечные кредиты	1 778	54 438
Овердрафты по пластиковой карте	977	808
Учтенные векселя	498 190	468 016
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	2 647 088	2 062 637
Резерв под обесценение	(54 732)	(160 909)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	2 592 356	1 901 728
Краткосрочные	2 478 699	1 831 182
Долгосрочные	113 657	70 546

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Овердрафты по пластиковой карте	Итого
Остаток на 1 января 2010 года (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(171 790)	(6 900)	-	(178 690)
Остаток за 31 декабря 2010 года (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(153 359)	(7 550)	-	(160 909)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	94 292	(111)	(103)	94 078
Остаток на 31 декабря 2011 года	(46 968)	(7 661)	(103)	(54 732)

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Акции	5 700	-
Прочие инвестиции	923	897
Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 623	897
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	6 623	897

Вложения в доли участия в капитале российских обществ с ограниченной ответственностью, отраженные в составе *прочих инвестиций*, учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

За 31 декабря 2011 года в составе портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены 19% акций ЗАО «АРС», приобретенные в 2011 году. Данные вложения учтены по себестоимости.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 26.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	-	10 243
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10 243
Краткосрочные	-	10 243
Долгосрочные	-	-

Корпоративные облигации, отраженные за 31 декабря 2010 года, представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими банками. Данные облигации были погашены в срок в 2011 году.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4	5
Первоначальная стоимость	4	5
Выручка от реализации ассоциированных организаций	-	-
Стоимость за 31 декабря года отчетного	4	5

Ассоциированные организации не составляли финансовую отчетность по МСФО за 2011 и 2010 годы. Данные инвестиции учитываются по стоимости приобретения, так как применение метода долевого участия не оказало бы существенного влияния на финансовое положение Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

В таблице ниже представлен список ассоциированных организаций:

Наименование организации	Вид деятельности	Доля в уставном капитале	Сумма инвестиции	Страна регистрации
ООО «Ветераны железнодорожного транспорта»	Организация железнодорожных перевозок	25%	2	РФ
ООО ЧОП «Фортпост»	Обеспечение безопасности	20%	2	РФ

12. Основные средства и нематериальные активы

За 31 декабря 2011 г.

	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 346	11 232	856	47 774	8 537	73 745
Поступления за 2011 год	3 204	4 003	171	10 362	9 853	27 593
Выбытия за 2011 год	(514)	(1 884)	(87)	(3 019)	-	(5 504)
Остаток за 31 декабря 2011 года	8 036	13 351	940	55 117	18 390	95 834
Накопленная амортизация						
Остаток за 31 декабря 2010 года	4 366	7 322	751	11 723	1 771	25 933
Амортизационные отчисления за 2011 год	622	2 379	33	10 372	2 888	16 294
Выбытия за 2011 год	(514)	(1 884)	(26)	(1 876)	-	(4 300)
Остаток за 31 декабря 2011 года	4 474	7 817	758	20 219	4 659	37 927
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	3 562	5 534	182	34 898	13 731	57 907

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.						
	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Мебель	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток за 31 декабря 2009 года	4 576	9 347	856	11 247	1 039	27 065
в том числе финансовая аренда	-	-	-	823	-	823
Поступления за 2010 год	770	4 221	-	37 350	7 498	49 839
Выбытия за 2010 год	-	(2 336)	-	(823)	-	(3 159)
в том числе финансовая аренда	-	-	-	(823)	-	(823)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 346	11 232	856	47 774	8 537	73 745
Накопленная амортизация						
Остаток за 31 декабря 2009 года	4 007	7 087	712	5 780	742	18 328
в том числе финансовая аренда	-	-	-	467	-	467
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 26)	359	2 571	39	6 503	1 029	10 501
в том числе финансовая аренда	-	-	-	93	-	93
Выбытия за 2010 год	-	(2 336)	-	(560)	-	(2 896)
в том числе финансовая аренда	-	-	-	(560)	-	(560)
Остаток за 31 декабря 2010 года	4 366	7 322	751	11 723	1 771	25 933
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	980	3 910	105	36 051	6 766	47 812

В качестве нематериальных активов учтены затраты по вступлению Банка в платежные системы VISA и MASTERCARD (в виде вступительного взноса), направленные на развитие одного из направлений деятельности Банка: оказание услуг физическим лицам по осуществлению расчетов по пластиковым (платежным) картам. Данное направление с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Затраты по вступлению в платежные системы VISA и MASTERCARD, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока внедрения проекта по развитию услуги с использованием норм амортизации 33% в год.

Также в качестве нематериальных активов Банк признает приобретенное программное обеспечение. Программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (от 1 до 25 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

13. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы		
<i>Требования по переводам физических лиц без открытия счета</i>	2 952	-
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	2 309	844
<i>Требования по комиссиям</i>	345	-
<i>Расчеты с брокерами</i>	88	3 026
<i>Резерв под обесценение прочих финансовых активов</i>	(65)	(81)
Итого прочие финансовые активы	5 629	3 789
Нефинансовые активы		
<i>Расходы будущих периодов</i>	7 755	1 947
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	6 020	5 842
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	157	210
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов</i>	(687)	(637)
Итого прочие нефинансовые активы	13 245	7 362
Итого прочие активы	18 874	11 151
<i>Краткосрочные</i>	8 988	7 596
<i>Долгосрочные</i>	9 886	3 555

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(718)	-
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(34)	(729)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	-	11
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(752)	(718)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Государственные и муниципальные организации	1	1
Текущие/расчетные счета	1	1
Прочие юридические лица	4 214 323	2 570 255
Текущие/расчетные счета	4 000 105	2 351 212
Срочные депозиты	214 218	219 043
Физические лица	301 327	133 319
Текущие счета/счета до востребования	41 441	37 151
Срочные вклады	259 886	96 168
Итого средства клиентов	4 515 651	2 703 575
Краткосрочные	4 494 067	2 703 575
Долгосрочные	21 584	-

За 31 декабря 2011 года Банк имел 4 клиента или групп взаимосвязанных клиентов (2010: 4 клиента) с остатками средств выше 73 100 тыс.руб. (2010: 69 200 тыс.руб.) (10% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 31). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 271 482 тыс. руб. (2010: 2 062 302 тыс.руб.), или 72,4% (2010: 76,3%) от общей суммы средств клиентов.

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Векселя	223 924	334 901
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	223 924	334 901
Краткосрочные	223 924	304 427
Долгосрочные	-	30 474

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 206 469 тыс.руб. (2010: 53 364 тыс.руб.), что составляет 92% (2010: 16%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг. В качестве обеспечения по кредитам приняты собственные векселя на сумму 34 042 тыс.руб. (2010: 30 474 тыс.руб.); в качестве обеспечения по гарантиям – 172 427 тыс.руб. (2010: 22 890 тыс.руб.)

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

← Формат: Список

← Формат: Список

16. Субординированные займы

	Дата погашения	Процентная ставка	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.
Заем 1 от ООО УК «Трансюжстрой»	28.10.2014	9,0%	100 000	100 000
Заем 2 от ЗАО «ТС Сервис»	07.12.2015	9,0%	30 000	30 185
Заем 3 от ООО УК «Трансюжстрой»	30.12.2015	9,0%	50 000	50 025
Итого субординированные займы			180 000	180 210

По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость субординированных займов составляет 180 000 тыс. руб. (по амортизированной стоимости) (2010: 180 210 тыс. руб.).

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 31.

Формат: Список

17. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	13 587	6 421
Прочие незавершенные расчеты	3 397	1 196
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	3 374	-
Суммы, зачисленные на счета до выяснения, подлежащие возврату отправителю	616	1 554
Итого прочие финансовые обязательства	20 974	9 171
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 311	11 334
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 459	2 292
Расчеты с поставщиками	2 002	2 463
Доходы будущих периодов	196	183
Прочее	309	346
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 277	16 618
Итого прочие обязательства	40 251	25 789
Краткосрочные	37 386	24 770
Долгосрочные	2 865	1 019

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 26.

18. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	445 000	445 000	445 000	445 000
Итого уставный капитал	445 000	445 000	445 000	445 000

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 тысяча рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

За 2011 и 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 134 860 тыс. руб. (2010: 90 849 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 24 841 тыс. руб. (2010: 44 010 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	318 224	313 664
Средства в других банках	67 866	24 472
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 135	3 605
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	388	1 358
Итого процентные доходы	389 613	343 099
Процентные расходы		
Текущие/расчетные счета	(85 602)	(39 066)
Срочные депозиты юридических лиц	(17 054)	(40 995)
Субординированные займы	(16 200)	(9 210)
Срочные вклады физических лиц	(14 080)	(5 999)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 139)	(13 986)
Кредиты и срочные депозиты банков	(650)	(3 184)
Финансовая аренда	-	(4)
Итого процентные расходы	(138 725)	(112 444)
Чистые процентные доходы	250 888	230 655

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	59 633	30 890
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	27 152	36 130
<i>Комиссия за прием платежей физических лиц с использованием платежных терминалов</i>	2 594	2 209
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	2 297	1 261
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 019	479
<i>Прочее</i>	254	122
Итого комиссионные доходы	92 949	71 091
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(2 649)	(3 100)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(901)	(623)
<i>Прочее</i>	(287)	(170)
Итого комиссионные расходы	(3 837)	(3 893)
Чистый комиссионный доход	89 112	67 198

Формат: Список

22. Отчисления в резерв под обесценение активов

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 8)</i>	94 078	17 781
<i>Прочие активы (Примечание 13)</i>	(34)	(729)
Итого восстановление в резерв под обесценение финансовых активов	94 044	17 052

Формат: Список

23. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Доходы от перепродажи векселей</i>	20 471	402
<i>Доходы от оказания консультационных услуг</i>	2 399	-
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	1 006	1 455
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	427	395
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	60	11
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	-	644
<i>Прочее</i>	35	180
Итого прочие операционные доходы	24 398	3 087

Формат: Список

24. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	255 435	159 540
в т.ч. расходы на негосударственное пенсионное обеспечение сотрудников	5 493	3 831
Арендная плата	57 101	21 146
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	22 830	11 431
Ремонт и эксплуатация имущества	18 897	29 873
Охрана	17 101	8 452
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 12)	16 294	10 501
Связь	13 179	8 800
Списание стоимости материальных запасов	6 454	3 158
Административные расходы	6 293	925
Профессиональные услуги	5 761	8 479
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 025	-
Реклама и маркетинг	2 671	1 538
Страхование	2 021	1 490
Расходы по операциям с учтенными векселями	1 783	83
Расходы от реализации прав требования	1 607	6 670
Убыток от выбытия имущества	187	-
Прочее	216	163
Итого операционные расходы	430 855	272 249

Формат: Список

25. Налог на прибыль

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 487	27 585
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 044	(3 976)
Расходы по налогу на прибыль за год	13 531	23 609

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

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

25. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2011 г.	За год, закон- чившийся 31 декабря 2010 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	38 165	63 317
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2010: 20%)	7 633	12 663
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(157)	(180)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 551	10 159
- Прочие постоянные разницы	504	967
Расходы по налогу на прибыль за год	13 531	23 609

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

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(2 731)	2 731
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 192	633	2 559
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 299	324	975
- Амортизация основных средств	1 711	665	1 046
- Резервы под обесценение	-	(1 677)	1 677
- Прочее	11	9	2
Общая сумма отложенного налогового актива	6 213	(2 777)	8 990
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	868	868	-
- Резервы под обесценение	1 401	1 399	2
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 269	2 267	2
Чистый отложенный актив	3 944	(5 044)	8 988
<i>в том числе:</i>			
признаваемый на счетах прибылей и убытков	3 944	(5 044)	8 988

26. 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. Политики управления различными видами риска, разработанные Банком, направлены на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с отдельными политиками по управлению различными видами рисков, утвержденными Правлением Банка. Кредитный комитет, Казначейство и Финансовое управление выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**26.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2011 года			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	819 632	146 856	-	966 488
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	62 780	-	-	62 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	40 090	-	-	40 090
Средства в других банках	1 806 078	-	-	1 806 078
Кредиты и дебиторская задолженность	2 559 658	1 017	31 681	2 592 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 623	-	-	6 623
Инвестиции в ассоциированные организации	4	-	-	4
Текущие требования по налогу на прибыль	16 372	-	-	16 372
Отложенный налоговый актив	3 944	-	-	3 944
Основные средства и нематериальные активы	57 907	-	-	57 907
Прочие активы	18 874	-	-	18 874
Итого активы	5 391 962	147 873	31 681	5 571 516
Обязательства				
Средства клиентов	4 496 578	18 674	399	4 515 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 924	-	-	223 924
Субординированные займы	180 000	-	-	180 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 067	-	-	5 067
Прочие обязательства	40 001	250	-	40 251
Итого обязательства	4 945 570	18 924	399	4 964 893
Чистая балансовая позиция	446 392	128 949	31 282	606 623
Обязательства кредитного характера	727 890	-	-	727 890

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	861 151	30 414	-	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21 748	-	-	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	41 700
Средства в других банках	881 760	-	-	881 760
Кредиты и дебиторская задолженность	1 901 728	-	-	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897	-	-	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	8 971	-	-	8 971
Отложенный налоговый актив	8 988	-	-	8 988
Основные средства	47 812	-	-	47 812
Прочие активы	11 151	-	-	11 151
Итого активы	3 796 154	30 414	-	3 826 568
Обязательства				
Средства клиентов	2 699 860	1 115	2 600	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	334 901	-	-	334 901
Субординированные займы	180 210	-	-	180 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	104	-	-	104
Прочие обязательства	24 334	1 455	-	25 789
Итого обязательства	3 239 409	2 570	2 600	3 244 579
Чистая балансовая позиция	556 745	27 844	(2 600)	581 989
Обязательства кредитного характера	236 899	-	-	236 899

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

26.2 Кредитный риск

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

Кредитный комитет Банка на основе материалов и заключений соответствующих подразделений Банка рассматривает весь комплекс вопросов, связанных с проведением Банком кредитных операций. Перечень операций, принятие решений по которым входит в компетенцию Кредитного комитета, определяется Кредитной Политикой Банка и Положением о Кредитном комитете. Отбор потенциальных заемщиков по результатам анализа кредитных заявок с точки зрения уровня кредитного риска, сбор всех необходимых для выдачи кредита заключений производят структурные подразделения Банка, отвечающие за оценку уровня риска по соответствующим кредитным операциям.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Кредитным комитетом Банка.

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

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

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

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

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	185 061	-	-	-	-	185 061	-	-	185 061
Прочие размещения в финансовых учреждениях	8 259	-	-	-	-	8 259	-	-	8 259
Средства в других банках	1 106 001	-	-	-	-	1 106 001	-	-	1 106 001
Кредиты юридическим лицам	1 989 321	-	-	61 575	12 252	2 063 148	(6 939)	(40 029)	2 016 180
Потребительские кредиты	55 885	-	-	6 900	20 210	82 995	(6 900)	(761)	75 334
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	86	891	977	(86)	(17)	874
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	1 778	1 778	-	-	1 778
Учтенные векселя клиентов	498 190	-	-	-	-	498 190	-	-	498 190
Прочие финансовые активы	5 629	-	-	65	-	5 694	(65)	-	5 629
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	718 429	-	-	-	-	718 429	-	-	718 429
Обязательства по предоставлению кредитов	9 461	-	-	-	-	9 461	-	-	9 461
Итого	4 576 236	-	-	68 626	35 131	4 679 993	(13 990)	(40 807)	4 625 196

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесце- ненные	Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	70 469	-	-	-	-	70 469	-	-	70 469
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	-	100	-	-	100
Средства в других банках	881 760	-	-	-	-	881 760	-	-	881 760
Кредиты юридическим лицам	1 015 131	309 529	-	126 547	15 974	1 467 181	(126 547)	(26 812)	1 313 822
Потребительские кредиты	54 650	-	-	6 900	10 644	72 194	(6 900)	(650)	64 644
Ипотечные кредиты	-	54 000	-	-	438	54 438	-	-	54 438
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	-	808	808	-	-	808
Учтенные векселя клиентов	468 016	-	-	-	-	468 016	-	-	468 016
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	-	-	10 243	-	-	10 243
Прочие финансовые активы	3 789	-	-	81	-	3 870	(81)	-	3 789
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	226 294	-	-	-	-	226 294	-	-	226 294
Обязательства по предоставлению кредитов	10 605	-	-	-	-	10 605	-	-	10 605
Итого	2 741 057	363 529	-	133 528	27 864	3 265 978	(133 528)	(27 462)	3 104 988

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 56,6% за 31 декабря 2011 года и 63,2% за 31 декабря 2010 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок. Реструктурированные кредиты в основном были погашены после отчетной даты.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

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	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	1 989 321	-	1 989 321	-	1 166 220	158 440	1 324 660
Потребительские кредиты	3 885	5 000	47 000	55 885	-	-	54 650	54 650
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	54 000	54 000
Учтенные векселя	-	498 190	-	498 190	-	468 016	-	468 016
Итого	3 885	2 492 511	47 000	2 543 396	-	1 634 236	267 090	1 901 326

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Итого	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Итого
Кредиты юридическим лицам	12 252	-	12 252	15 974	-	15 974
Потребительские кредиты	20 210	-	20 210	9 587	1 057	10 644
Ипотечные кредиты	1 778	-	1 778	438	-	438
Овердрафты по пластиковой карте	891	-	891	765	43	808
Итого	35 131	-	35 131	26 764	1 100	27 864

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

	За 31 декабря 2011 года					За 31 декабря 2010 года						
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	6 814	125	54 636	61 575	115 628	-	-	93 986	32 561	126 547	141 349
Потребительские кредиты	-	-	-	6 900	6 900	-	-	-	-	6 900	6 900	-
Овердрафты по пластиковой карте	32	-	54	-	86	-	-	-	-	-	-	-
Итого	32	6 814	179	61 536	68 561	115 628	-	-	93 986	39 461	133 447	141 349

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	1 224 203	61%	697 259	53%
Оборудование и прочее обеспечение	572 850	29%	527 578	40%
Поручительства	161 959	8%	87 793	7%
Недвижимость	47 589	2%	-	0%
Транспортные средства	9 579	0%	1 192	0%
Итого	2 016 180	100%	1 313 822	100%

За 31 декабря 2011 и 2010 годов потребительские кредиты обеспечены залогом автотранспорта, поручительствами, прочим обеспечением. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

Банк в течение 2011 года реализовал кредиты на общую сумму 47 107 тыс. руб. (2010: 25 844 тыс. руб.). По реализованным кредитам Банк полностью передал покупателю права и обязанности по кредитам.

Взысканные активы

В течение 2011 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

В течение 2010 года Банк получил активы (основные средства) в результате обращения взыскания на заложенное имущество в соответствии с соглашением о внесудебном порядке обращения взыскания на имущество, переданное в залог в соответствии с договором залога. Оценочная стоимость активов (основных средств), полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество в течение 2010 года, составила 27 396 тыс. руб. Данные активы были направлены для использования в основной деятельности Банка.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	184 632	429	-	185 061	51 923	18 505	41	70 469
Прочие размещения в финансовых учреждениях	8 259	-	-	8 259	100	-	-	100
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 106 001	-	-	1 106 001	880 693	1 067	-	881 760
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	10 243	-	-	10 243
Итого	1 298 892	429	-	1 299 321	942 959	19 572	41	962 572

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, 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+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 152	174 240	34	456	9 179	185 061
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	8 259	8 259
Средства в других банках	-	2 573	250 033	453 277	400 118	1 106 001
Итого	1 152	176 813	250 067	453 733	417 556	1 299 321

За 31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	30 386	18 620	41	21 422	70 469
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	100	100
Средства в других банках	-	-	181 077	450 665	250 018	881 760
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	10 243	-	-	10 243
Итого	-	30 386	209 940	450 706	271 540	962 572

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 16 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 12) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 73 100 тыс. руб. (2010: 69 200 тыс. руб.) (свыше 10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 851 884 тыс. руб. (2010: 1 364 392 тыс. руб.), или 70 % от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2010: 66%).

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

За 31 декабря 2011 года								
	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посред- ничество	Транс- порт и связь	Промы- шлен- ность	Торговля	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	185 061	-	-	-	-	-	-	185 061
Прочие размещения в финансовых учреждениях	8 259	-	-	-	-	-	-	8 259
Средства в других банках	1 106 001	-	-	-	-	-	-	1 106 001
Кредиты юридическим лицам	-	515 877	192 721	156 800	913 448	237 334	-	2 016 180
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	75 334	75 334
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	1 778	1 778
Овердрафты по пластиковой карте	-	-	-	-	-	-	874	874
Учтенные векселя клиентов	-	305 226	-	-	96 686	96 278	-	498 190
Прочие финансовые активы	4 839	-	-	-	-	790	-	5 629
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	-	2 960	16 000	516 259	182 888	322	718 429
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	710	1 300	7 451	9 461
Итого	1 304 160	821 103	195 681	172 800	1 527 103	518 590	85 759	4 625 196

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года								
Кредитные организации	Финансовое посредничество	Транспорт и связь	Промышленность	Торговля	Прочие отрасли	Физические лица	Итого	
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>								
70 469	-	-	-	-	-	-	70 469	
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>								
100	-	-	-	-	-	-	100	
<i>Средства в других банках</i>								
881 760	-	-	-	-	-	-	881 760	
<i>Кредиты юридическим лицам</i>								
-	1 251	161 868	96 148	680 308	374 247	-	1 313 822	
<i>Потребительские кредиты</i>								
-	-	-	-	-	-	64 644	64 644	
<i>Ипотечные кредиты</i>								
-	-	-	-	-	-	54 438	54 438	
<i>Овердрафты по пластиковой карте</i>								
-	-	-	-	-	-	808	808	
<i>Учтенные векселя клиентов</i>								
-	289 848	-	-	85 467	92 701	-	468 016	
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>								
10 243	-	-	-	-	-	-	10 243	
<i>Прочие финансовые активы</i>								
3 026	-	-	-	-	763	-	3 789	
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
<i>Финансовые гарантии</i>								
-	2 000	2 460	1 000	58 074	162 394	366	226 294	
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>								
-	6 811	-	-	-	-	3 794	10 605	
Итого	965 598	299 910	164 328	97 148	823 849	630 105	124 050	3 104 988

26.3 Риск ликвидности

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

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Председатель Правления организует управление активами и обязательствами (с точки зрения управления ликвидностью) исходя из принципов разумного консерватизма. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов текущие вопросы привлечения / размещения на рынке МБК, выдача / пролонгация кредитов клиентам, продажа / купля ценных бумаг выносятся на заседание Правления в оперативном порядке для принятия решения коллегиально.

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

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	24.86	34.80	73.11	94.11	9.50	7.57
<i>Среднее</i>	47.86	33.27	65.07	71.63	21.80	13.29
<i>Максимум</i>	69.98	49.69	87.62	94.11	41.92	21.80
<i>Минимум</i>	24.86	23.06	50.74	56.24	9.17	4.26
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

За 31 декабря 2011 года

	<i>до востре-</i>	<i>менее 1</i>	<i>от 1 до 6</i>	<i>от 6</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>бования</i>	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
				<i>до 1 года</i>		
<i>Средства клиентов</i>	4 041 547	19 736	292 752	161 274	25 146	4 540 455
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	52 383	138 006	-	81 800	272 189
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	233 929	233 929
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	4 847	10 597	2 974	2 556	20 974
<i>Финансовые гарантии</i>	718 429	-	-	-	-	718 429
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	9 461	-	-	-	9 461
<i>Итого финансовых обязательств</i>	4 759 976	86 427	441 355	164 248	343 431	5 795 437

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Средства клиентов	2 384 708	8 929	105 358	217 815	-	-	2 716 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	242 916	61 883	-	81 800	-	386 599
Субординированные займы	-	-	-	-	250 487	-	250 487
Прочие финансовые обязательства	-	2 750	-	-	-	-	2 750
Обязательства по предоставлению кредитов	-	10 605	-	-	-	-	10 605
Финансовые гарантии	226 294	-	-	-	-	-	226 294
Итого финансовых обязательств	2 611 002	265 200	167 241	217 815	332 287	-	3 593 545

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года					Итого
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	966 488	-	-	-	-	966 488
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	62 780	62 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 090	-	-	-	-	40 090
Средства в других банках	1 652 887	153 191	-	-	-	1 806 078
Кредиты клиентам	588 544	1 290 247	545 272	113 657	54 636	2 592 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	6 623	6 623
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	4	4
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	16 372	16 372
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 944	3 944
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	57 907	57 907
Прочие активы	4 391	3 356	1 241	6 547	3 339	18 874
Итого активы	3 252 400	1 446 794	546 513	120 204	205 605	5 571 516
Обязательства						
Средства клиентов	4 061 223	283 335	149 509	21 584	-	4 515 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 335	137 547	-	34 042	-	223 924
Текущие обязательства по налогу на прибыль	101	4 966	-	-	-	5 067
Прочие обязательства	23 105	11 233	3 048	2 556	309	40 251
Субординированные займы	-	-	-	180 000	-	180 000
Итого обязательства	4 136 764	437 081	152 557	238 182	309	4 964 893
Чистый разрыв ликвидности	(884 364)	1 009 713	393 956	(117 978)	205 296	606 623
Совокупный разрыв ликвидности	(884 364)	125 349	519 305	401 327	606 623	

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	891 565	-	-	-	-	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	21 748	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	-	-	41 700
Средства в других банках	731 105	-	150 655	-	-	881 760
Кредиты клиентам	820 487	787 106	223 589	70 546	-	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	897	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	10 243	-	-	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	5	5
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	8 971	8 971
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	8 988	8 988
Основные средства	-	-	-	-	47 812	47 812
Прочие активы	4 053	122	3 421	1 397	2 158	11 151
Итого активы	2 488 910	797 471	377 665	71 943	90 579	3 826 568
Обязательства						
Средства клиентов	2 397 195	102 625	203 755	-	-	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	242 844	61 583	-	30 474	-	334 901
Текущие обязательства по налогу на прибыль	104	-	-	-	-	104
Прочие обязательства	16 360	3 250	5 160	106	913	25 789
Субординированные займы	-	-	-	180 210	-	180 210
Итого обязательства	2 656 503	167 458	208 915	210 790	913	3 244 579
Чистый разрыв ликвидности	(167 593)	630 013	168 750	(138 847)	89 666	581 989
Совокупный разрыв ликвидности	(167 593)	462 420	631 170	492 323	581 989	

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

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

26.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

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

За 31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	2 573	1 650 314	153 191	-	-	-	1 806 078
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	40 090	-	40 090
Кредиты и дебиторская задолженность	-	588 544	1 290 247	545 272	113 657	54 636	2 592 356
Итого процентные активы	2 573	2 238 858	1 443 438	545 272	153 747	54 636	4 438 524
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	374 000	19 676	283 335	149 509	21 584	-	848 104
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	52 335	137 547	-	34 042	-	223 924
Субординированные займы	-	-	-	-	180 000	-	180 000
Итого процентные обязательства	374 000	72 011	420 882	149 509	235 626	-	1 252 028
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(371 427)	2 166 847	1 022 556	395 763	(81 879)	54 636	3 186 496

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	
Процентные активы							
Средства в других банках	1 067	730 038	-	150 655	-	-	881 760
Долговые ценные бумаги	-	-	51 943	-	-	-	51 943
Кредиты и дебиторская задолженность	-	820 487	787 106	223 589	70 546	-	1 901 728
Итого процентные активы	1 067	1 550 525	839 049	374 244	70 546	-	2 835 431
Процентные обязательства							
Средства клиентов	949 000	8 831	102 625	203 755	-	-	1 264 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	240 007	41 023	-	30 474	-	311 504
Субординированные займы	-	-	-	-	180 210	-	180 210
Итого процентные обязательства	949 000	248 838	143 648	203 755	210 684	-	1 755 925
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(947 933)	1 301 687	695 401	170 489	(140 138)	-	1 079 506

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой и с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	2%	(5 549)	-	2%	(3 601)	-

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В Банке осуществляется оперативный контроль за состоянием открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Ответственность за соблюдение лимитов открытых валютных позиций возлагается на Казначейство Банка.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на основании информации о конверсионных сделках и сделках с ценными бумагами, совершаемых Управлением операций на финансовых рынках, об обменных операциях, совершаемых кассой Банка, прочих операциях, влекущих изменение валютной позиции, и поступающей в Казначейство в оперативном порядке.

В случае возникновения ситуации, способной повлечь за собой увеличение риска превышения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, Казначейство передает данную информацию (валюта, размер возможного превышения) в Управление операций на финансовых рынках для проведения оперативных мероприятий в целях регулирования величины открытых валютных позиций.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Позиция Банка по валютам составила:

	За 31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	749 006	174 732	31 188	11 562	966 488
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	62 780	-	-	-	62 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 090	-	-	-	40 090
Средства в других банках	1 803 505	1 127	1 446	-	1 806 078
Кредиты и дебиторская задолженность	2 591 022	317	-	1 017	2 592 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 623	-	-	-	6 623
Инвестиции в ассоциированные организации	4	-	-	-	4
Текущие требования по налогу на прибыль	16 372	-	-	-	16 372
Отложенный налоговый актив	3 944	-	-	-	3 944
Основные средства и нематериальные активы	57 907	-	-	-	57 907
Прочие активы	17 023	1 842	9	-	18 874
Итого активы	5 348 276	178 018	32 643	12 579	5 571 516
Обязательства					
Средства клиентов	4 291 231	181 734	33 711	8 975	4 515 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	223 924	-	-	-	223 924
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 067	-	-	-	5 067
Прочие обязательства	39 777	268	206	-	40 251
Субординированные займы	180 000	-	-	-	180 000
Итого обязательства	4 739 999	182 002	33 917	8 975	4 964 893
Чистая балансовая позиция	608 277	(3 984)	(1 274)	3 604	606 623
Обязательства кредитного характера	724 755	1 802	1 333	-	727 890

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	811 535	42 734	37 122	174	891 565
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21 748	-	-	-	21 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 700	-	-	-	41 700
Средства в других банках	880 693	1 067	-	-	881 760
Кредиты и дебиторская задолженность	1 901 595	133	-	-	1 901 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897	-	-	-	897
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10 243	-	-	-	10 243
Инвестиции в ассоциированные организации	5	-	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	8 971	-	-	-	8 971
Отложенный налоговый актив	8 988	-	-	-	8 988
Основные средства	47 812	-	-	-	47 812
Прочие активы	11 150	1	-	-	11 151
Итого активы	3 745 337	43 935	37 122	174	3 826 568
Обязательства					
Средства клиентов	2 632 434	34 165	36 976	-	2 703 575
Выпущенные долговые ценные бумаги	334 901	-	-	-	334 901
Субординированные займы	180 210	-	-	-	180 210
Текущие обязательства по налогу на прибыль	104	-	-	-	104
Прочие обязательства	24 260	136	1 393	-	25 789
Итого обязательства	3 171 909	34 301	38 369	-	3 244 579
Чистая балансовая позиция	573 428	9 634	(1 247)	174	581 989
Обязательства кредитного характера	233 706	1 818	1 375	-	236 899

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(233)	10%	771
Евро	5%	(51)	10%	(100)
Швейцарские франки	5%	49	10%	14

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

Банк выступает в качестве арендатора:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	64 416	21 191
От 1 года до 5 лет	77 203	-
Итого обязательства по операционной аренде	141 619	21 191

Банк выступает в качестве арендодателя:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	660	930
Итого требования по операционной аренде	660	930

Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии предоставленные	718 429	226 294
Обязательства по предоставлению кредитов	9 461	10 605
Итого обязательства кредитного характера	727 890	236 899

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Активы на ответственном хранении

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Облигации кредитных организаций	-	-	900	900

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	40 090	-	-	40 090
Итого	40 090	-	-	40 090

За 31 декабря 2010 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	41 700	-	-	41 700
Итого	41 700	-	-	41 700

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

29. 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. Они включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий. Ниже указаны данные за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года, статьи доходов и расходов за 2011 и 2010 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Материнская организация		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	3	4
<i>привлечено за год</i>	3	2
<i>возвращено за год</i>	(2)	(3)
<i>остаток за 31 декабря</i>	4	3
<i>Комиссионные доходы</i>	2	3
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	250	286
<i>привлечено за год</i>	760	755
<i>возвращено за год</i>	(770)	(791)
<i>остаток за 31 декабря</i>	240	250
<i>Комиссионные доходы</i>	1	1
<i>Прочие доходы – доходы от операционной аренды (Банк в качестве арендодателя)</i>	95	165
Ассоциированные организации		
<i>Средства клиентов:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	11	63
<i>привлечено за год</i>	20 827	10 174
<i>возвращено за год</i>	(18 826)	(10 226)
<i>остаток за 31 декабря</i>	2 012	11
<i>Комиссионные доходы</i>	18	17
Ключевой управленческий персонал Банка		
<i>Кредиты клиентам:</i>		
<i>остаток на 1 января</i>	110	2 417
<i>выдано за год</i>	17 036	2 521
<i>погашено за год</i>	(1 887)	(4 828)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(1)	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	15 258	110
<i>процентный доход</i>	983	141

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	51 970	10 049
привлечено за год	157 516	109 993
возвращено за год	(108 553)	(68 010)
влияние курсовых разниц	42	(62)
остаток за 31 декабря	100 975	51 970
процентный расход	6 409	1 608
Коммиссионные доходы	101	133
<i>Краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, отчисления в фонды и т.п.)</i>		
	19 397	19 205
<i>Гарантии выданные Банком</i>		
Доходы по выданным гарантиям	2	2
<i>Неиспользованные кредитные линии (обязательства по предоставлению кредитов)</i>		
	532	790
Прочие связанные стороны		
<i>Средства клиентов:</i>		
остаток на 1 января	424	524
привлечено за год	1 522	1 979
возвращено за год	(1 643)	(2 069)
влияние курсовых разниц	4	(10)
остаток за 31 декабря	307	424
процентный расход	13	4
Коммиссионные доходы	16	17
<i>Приобретенные Банком ценные бумаги:</i>		
остаток на 1 января	-	4 173
приобретено за год	-	-
реализовано за год	-	(4 173)
остаток за 31 декабря	-	-

30. 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.

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 25.

31. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в отчете о финансовом положении. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся 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 17,6% (2010: 25,2%), 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 с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 19,9% и 29,1% 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:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	445 000	445 000
Нераспределенная прибыль	161 623	136 989
Итого капитал 1-го уровня	606 623	581 989
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	124 000	110 000
Итого капитал 2-го уровня	124 000	110 000
Итого капитал	730 623	691 989
Активы, взвешенные с учетом риска	3 678 230	2 376 444
Коэффициент достаточности капитала	19,9%	29,1%

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

32. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2012г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Байдаков М.Ю.

_____ Кральковская Е.Н.