

1 Введение

Основные виды деятельности

Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество) (ЗАО Сберкред Банк) (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году и первоначально именовался АКБ “Моссибинтербанк” ЗАО. 1 марта 2007 года Банк был переименован в АКБ “Банк Сбережений и Кредита” ЗАО. В июне 2011 года произошла реорганизация Банка путем присоединения к нему ОАО “СТБ”.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году и был принят в государственную систему страхования вкладов физических лиц в 2005 году. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без прав привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2581 от 12.05.2010 г., лицензию на открытие счетов и привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2581 от 12.05.2010 г, а также лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам №077-13578-010000 от 31.05.2011 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, расчетно-кассовое обслуживание и предоставление кредитов. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Банк имеет три филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: г. Москва, ул. Живописная, 46, строение 8. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 761 человек (31 декабря 2010 года: 496 человек).

Банки, реорганизованные в форме присоединения, находились под контролем основного акционера ЗАО Сберкред Банк, и, таким образом, в соответствии с учетной политикой Банка в отношении приобретения компаний, находящихся под общим контролем, сравнительные данные для целей составления данной финансовой отчетности были подготовлены, как если бы реорганизация в форме присоединения банков, которая произошла в июне 2011 года, была бы проведена до 1 января 2011 года.

Активы, обязательства и собственные средства банков до присоединения признаются в данной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отдельной финансовой отчетности соответствующего банка, за исключением корректировок, необходимых для приведения в соответствие положений учетной политики банков с учетной политикой ЗАО Сберкред Банк.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2010 -2011 годах международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- “BBB/A3” (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), “BBB+/A2” (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor’s;

- “BBB”, прогноз “позитивный” (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (“РДЭ”) в иностранной и национальной валюте), “F3” (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- “Baa1” (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), “P-2” (краткосрочный рейтинг обязательств в национальной валюте), прогноз “стабильный”, в соответствии со шкалой агентства Moody’s.

В 2010 году началось умеренное восстановление темпов роста российской экономики, связанное с тенденциями роста госинвестиций, как на федеральном, так и на региональном и муниципальном уровнях. Реальный рост ВВП за 2011 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 4,3%. Рост промышленного производства за 2011 год составил 4,7%.

В 2012 году Министерство экономического развития РФ прогнозирует рост ВВП на уровне 3,7%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Инфляция за период	
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 8 “Кредиты, выданные клиентам” в части оценки обесценения кредитов.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы, использовавшиеся для пересчета статей в иностранной валюте, составляли 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро. (31 декабря 2010 года: 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа “Ностро” в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (финансовые инструменты, предназначенные для торговли), представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи, либо по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, определенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в момент первоначального признания, в дальнейшем не переклассифицируются из данной категории. Финансовые инструменты, соответствующие критериям кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в случае если Банк намерен и способен удерживать их в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть переклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкие случаи возникают в результате единичного события, являющегося необычным и имеющего низкую вероятность повторения в ближайшем будущем.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете об изменениях в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства контрагента включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о совокупном доходе. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютеры и офисное оборудование	от 3 до 5 лет
Офисная мебель	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	от 4 до 5 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение и лицензии	от 1 до 5 лет
------------------------------------	---------------

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (“кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал и эмиссионный доход

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на инфляцию.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к прочему совокупному доходу и сделок с акционерами, отражаемых непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или напрямую, в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, предназначенным для торговли, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банка еще не проводился.

МСФО 9 “*Финансовые инструменты: Классификация и оценка*”. Первый этап МСФО 9 выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСБУ 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта, касающийся классификации и оценки финансовых обязательств, был осуществлен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес - модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (а) бизнес-модель организации ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (б) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только “базовые характеристики кредита”). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков.

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСБУ 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО 11 “*Соглашения о совместной деятельности*” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСБУ 31 “*Участие в совместной деятельности*”. Основное изменение, вводимое МСФО 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО 11

приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль.

МСФО 12 *“Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых организация подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой организации. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств организации.

МСФО 13 *“Оценка справедливой стоимости”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО 13, не требуется.

Поправка к МСФО 28 *“Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия”* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия.

Поправки к МСБУ 12 *“Налоги на прибыль: Возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога”*, выпущенные в декабре 2010 года, вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или позднее. Поправки определяют, что возмещение стоимости инвестиционной собственности, измеряемой по справедливой стоимости, осуществляется путем продажи. В результате изменений интерпретация SIC 21 *“Налоги на прибыль – возмещение стоимости переоцененных неамортизируемых активов”* больше не будет применяться в отношении объектов инвестиционной собственности, измеряемых по справедливой стоимости.

Поправка к МСФО 1 *“Представление финансовой отчетности: Представление статей прочей совокупной прибыли”*. Поправка требует, чтобы организация представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут

реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, с разрешением ее досрочного применения.

4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, широко используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

5 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Касса	461 631	160 604
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	502 579	752 573
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	722 155	1 691 297
Всего денежных и приравненных к ним средств	1 686 365	2 604 474

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Счета типа “Ностро”		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	385 575	272 682
Прочие иностранные банки	4 038	1 255 897
Крупные российские банки	26 094	866
Прочие российские банки	32 506	44 139
Прочие финансовые институты	277 980	117 713
Всего счетов типа “Ностро”	726 193	1 691 297
Межбанковские кредиты и депозиты		
Прочие иностранные банки	-	229 037
Крупные российские банки	2 222	3 078
Прочие российские банки	93 541	92
Всего межбанковских кредитов и депозитов	95 763	232 207
Резерв под обесценение	(4 038)	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	817 918	1 923 504

Банк относит к категории “Крупные российские банки” 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2011 резерв под обесценение был создан в отношении счетов “Ностро” и начисленных процентов по корреспондентским счетам в иностранных банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел двух контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2010 года: одного контрагента). По состоянию на 31 декабря 2011 года

совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 660 705 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 484 934 тыс. рублей).

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Активы		
Государственные облигации		
Облигации иностранных государств	960 319	914 349
Всего государственных облигаций	960 319	914 349
Корпоративные долговые и долевые ценные бумаги		
Долговые обязательства кредитных организаций	-	26 409
Всего корпоративных долговых и долевых ценных бумаг	-	26 409
Производные финансовые инструменты	18 408	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	978 727	940 758

В соответствии с МСФО 7 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток, относятся к уровню 1 иерархии справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые относятся к уровню 2 иерархии.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных сделок и сделок “спот” с иностранной валютой Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок. Суммы, выраженные в иностранной валюте, представленные в таблице ниже, переведены по валютным курсам, действующим по состоянию на отчетную дату.

	Условная сумма сделок	Средневзвешенный валютный курс сделок
Сделки “спот”		
Покупка евро за рубли	1 096 904	41,39
Покупка долларов США за рубли	793 883	31,76
Срочные сделки		
Покупка долларов США за рубли	317 500	31,77
Покупка рублей за доллары США	317 450	31,76

8 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Коммерческие кредиты		
Кредиты малым и средним предприятиям	13 107 710	10 774 447
Гарантийные депозиты и обеспечительные платежи	18 334	236
Всего коммерческих кредитов	13 126 044	10 774 683
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	1 139 956	511 763
Кредиты на покупку автомобилей	66 475	80 331
Жилищные ссуды	30 887	22 567
Овердрафты по кредитным картам	2 874	3 260
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 240 192	617 921
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 366 236	11 392 604
Резерв под обесценение	(3 558 230)	(4 429 650)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 808 006	6 962 954

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел девять заемщиков, кредиты по каждому из которых составляли более 10% от величины собственных средств Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма средств указанных заемщиков составляла 1 878 383 тыс. рублей.

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	Коммерческие кредиты	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 года	3 745 865	683 785	4 429 650
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(475 094)	(398 028)	(873 122)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию и восстановление резерва по неполученным процентам	(43 188)	44 890	1 702
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 227 583	330 647	3 558 230

Как описано в Пояснении 2, для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта

понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов руководство Банка исходило из предположения, что период времени для выявления убытков после наступления события, вызывающего убытки, составляет от 6 до 12 месяцев.

Банк оценивает размер резервов под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по типам кредитов, с учетом допущения, что кредиты признаются безнадежными к взысканию по истечении шести месяцев с наступления даты последнего по времени обязательного платежа.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 9 095 тыс. рублей ниже/выше. В случае, если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была оценена Банком, Банку будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют обеспечение в виде поручительства физических лиц, залога ценных бумаг, оборудования и товаров в обороте. Кредиты, выданные физическим лицам на покупку автомобилей, обеспечены залогом соответствующих автомобилей. По состоянию на 31 декабря 2011 года овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты имеют обеспечение в виде поручительств физических лиц и залога автомобилей.

Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость принятого обеспечения.

Анализ кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	11 128 029	9 083 598
Кредиты, выданные физическим лицам	1 240 192	617 921
Строительство	855 756	636 797
Финансовые услуги	388 105	191 830
Спорт и развлечения	300 000	300 000
Транспорт	243 046	65 547
Производство	160 039	22 099
Добывающая отрасль	23 991	14 672
Прочие услуги	27 078	460 140
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	14 366 236	11 392 604
Резерв под обесценение	(3 558 230)	(4 429 650)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 808 006	6 962 954

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения %
Стандартные кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	12 561 226	(2 810 246)	9 750 980	22,37%
Обесцененные кредиты:				
• Непросроченные	18 419	(18 419)	-	100%
• Просроченные на срок менее 90 дней	145 726	(70 833)	74 893	48,61%
• Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	86 219	(18 319)	67 900	21,25%
• Просроченные на срок более 1 года	314 454	(309 766)	4 688	98,51%
<i>Всего индивидуально обесцененных кредитов</i>				
Всего коммерческих кредитов	13 126 044	(3 227 583)	9 898 461	24,59%

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
• Непросроченные	885 649	(80 356)	805 293	9,07%
• Просроченные на срок менее 30 дней	13 881	(6 216)	7 665	44,78%
• Просроченные на срок 30-89 дней	865	(801)	64	92,60%
• Просроченные на срок 90-179 дней	1 220	(1 163)	57	95,33%
• Просроченные на срок более 180 дней	238 342	(238 342)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 139 957	(326 878)	813 079	28,67%
Кредиты на покупку автомобилей				
• Непросроченные	64 585	(567)	64 018	0,88%
• Просроченные на срок менее 30 дней	64	(5)	59	7,81%
• Просроченные на срок 90-179 дней	34	(33)	1	97,06%
• Просроченные на срок более 180 дней	1 791	(1 747)	44	97,54%
Всего кредитов на покупку автомобилей	66 474	(2 352)	64 122	3,54%
Овердрафты по кредитным картам				
• Непросроченные	2 741	(158)	2 583	5,76%
• Просроченные на срок более 180 дней	133	(94)	39	70,68%
Всего овердрафтов по кредитным картам	2 874	(252)	2 622	8,77%
Жилищные ссуды				
• Непросроченные	30 887	(1 165)	29 722	3,77%
Всего жилищных ссуд	30 887	(1 165)	29 722	3,77%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	1 240 192	(330 647)	909 545	26,66%

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Некотируемые акции и паи нерезидентов	508	30 969
Вложения в акции резидентов	-	100
Вложения в просроченные долговые обязательства	-	5 348
Резерв под обесценение	-	(13 212)
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	508	23 205

Инвестиции в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и отсутствуют сделки, которые могли бы подтвердить текущую справедливую стоимость данных вложений. В соответствии с МСФО 7 некотируемые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 508 тыс. рублей относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2011 года	13 212
Чистое восстановление резерва в течение периода	(7 864)
Списание просроченных долговых обязательств	(5 348)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	-

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Недвижимость, полученная по соглашению об отступном	19 416	70 621
Земельные участки, полученные по договору цессии	240 870	-
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	260 286	70 621

11 Основные средства

	Компьютеры и офисное оборудование	Офисная мебель	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии	Капитальные вложения	Всего
Фактические затраты						
По состоянию на 1 января 2011 года	156 044	10 437	22 937	25 512	-	214 930
Поступления	39 642	2 085	9 265	10 090	56 360	117 442
Выбытия	(10 083)	(957)	(9 036)	(8 034)	(56 360)	(84 470)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	185 603	11 565	23 166	27 568	-	247 902
Амортизация						
По состоянию на 1 января 2011 года	(82 908)	(6 073)	(10 802)	(11 253)	-	(111 036)
Начисленная амортизация	(48 485)	(2 449)	(6 679)	(4 422)	-	(62 035)
Выбытия	10 472	409	4 462	11 224	-	26 567
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(120 921)	(8 113)	(13 019)	(4 451)	-	(146 504)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	64 682	3 452	10 147	23 117	-	101 398
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	73 136	4 364	12 135	14 259	-	103 894

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в пользовании Банка, составила 31 172 тыс. рублей.

12 Прочие активы

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	691 342	10 700
Материалы и запасы	1 866	544
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	14 013	911 766
Расчеты по налогам	10 949	5 599
Авансовые платежи	7 454	942
Прочие	25 231	50 167
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	750 855	979 718
Резерв под обесценение	(710 779)	(41 724)
Прочие активы	40 076	937 994

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011
Сумма резерва по состоянию на 1 января 2011 года	41 724
Чистое начисление резерва в течение периода	671 627
Списания в течение периода	(2 572)
Сумма резерва по состоянию на 31 декабря 2011 года	710 779

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Счета типа “Лоро”	2 451 914	2 541 424
Срочные депозиты банков	1 881 352	781 386
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	4 333 266	3 322 810

Банк относит к категории “Крупные российские банки” 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел двух контрагентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% от объема собственных средств Банка (31 декабря 2010 года: одного контрагента). По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма средств, размещенных у указанных контрагентов, составляла 4 224 893 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 003 923 тыс. рублей).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1 984 346	3 280 972
- Срочные депозиты	245 586	138 001
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	154 278	46 942
- Срочные депозиты	4 609 885	1 060 154
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	6 994 095	4 526 069

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было клиентов, совокупные остатки по счетам и депозитам которых превышали бы 10% от объема собственных средств Банка.

15 Субординированный займ

В октябре 2003 года Банк получил от ОАО “Конверс Групп” субординированный займ в размере 200 000 тыс. рублей под 3% годовых со сроком возврата в октябре 2013 года.

В 2003 году Банк отразил эффект первоначального признания займа в соответствии с МСФО 39 в сумме 105 352 тыс. рублей, а также корректировку справедливой стоимости отраженную в составе собственных средств. Балансовая стоимость займа по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 230 087 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 161 432 тыс. рублей).

Проценты по субординированному займу подлежат уплате в конце срока действия договора.

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Расчеты с поставщиками, заказчиками и сотрудниками	57 079	35 588
Кредиторская задолженность по налогам	30 169	5 624
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	-	911 802
Прочие	6 712	28 330
Всего прочих обязательств	93 960	981 344

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 392 800 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Все акции предоставляют одинаковые права в отношении остаточной стоимости чистых активов Банка.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Номинальная стоимость выпущенных акций	392 800	392 800
Влияние гиперинфляции	164 609	164 609
Всего акционерный капитал	557 409	557 409

В течение 2011 и 2010 года Банк не объявлял о выплате дивидендов.

18 Процентные доходы и процентные расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 824 189	1 721 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	77 825	40 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23 579	55 119
Всего процентных доходов	1 925 593	1 816 396
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(276 497)	(420 896)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(242 452)	(121 506)
Векселя	(36 464)	(45 798)
Всего процентных расходов	(555 413)	(588 200)
Чистый процентный доход	1 370 180	1 228 196

19 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011	2010
Расчетное обслуживание	169 482	142 245
Выдача гарантий	27 093	38 986
Прочие	24 065	28 396
Всего комиссионных доходов	220 640	209 627
Кассовое обслуживание	(4 496)	(3 668)
Расчетное обслуживание	(13 052)	(10 245)
Прочие	(11 756)	(14 727)
Всего комиссионных расходов	(29 304)	(28 640)
Чистый комиссионный доход	191 336	180 987

20 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток) от сделок “spot” и валютных производных финансовых инструментов	(52 402)	(62 271)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(77 742)	11 828
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(130 144)	(50 443)

21 Резерв под обесценение

	2011	2010
Кредиты, выданные клиентам	873 122	(443 514)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(4 038)	(6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 864	7 514
Прочие активы	(671 627)	(125 532)
Чистая сумма резерва под обесценение	205 321	(561 538)

22 Общехозяйственные и административные расходы

	2011	2010
Вознаграждения сотрудников	429 841	343 711
Расходы по договорам уступки права требования	323 480	-
Налоги и отчисления по заработной плате	129 918	50 101
Арендная плата	103 032	64 891
Амортизация	62 035	26 855
Информационные и телекоммуникационные услуги	48 737	40 391
Ремонт и эксплуатация	46 623	59 893
Налоги, отличные от налога на прибыль	39 902	34 773
Офисные расходы	25 101	10 847
Реклама и маркетинг	20 393	3 147
Охрана	19 407	15 081
Профессиональные услуги	2 425	3 827
Прочие	95 314	72 594
Всего общехозяйственных и административных расходов	1 346 208	726 111

23 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие компоненты:

	2011	2010
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	41 431	41 713
Возникновение и списание временных разниц	37 930	(1 530)
Расход по налогу на прибыль	79 361	40 183

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20%.

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2011 год:

	2011	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	367 306	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	73 461	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	5 900	1,61
Расход по налогу на прибыль	79 361	21,61

Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2010 год:

	2010	%
Прибыль до налогообложения	114 725	
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	22 945	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	17 238	15,03
Расход по налогу на прибыль	40 183	35,03

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в отчете о совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(71)	354	283
Кредиты, выданные клиентам	(370)	(32 473)	(32 843)
Основные средства	264	4 972	5 236
Прочие активы	(1 186)	(10 347)	(11 533)
Прочие обязательства	1 115	(436)	679
Чистые обязательства по отложенному налогу	(248)	(37 930)	(38 178)

24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Начальника Управления рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Управлением рисков, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал систему управления, определяющую порядок взаимодействия внутренних структурных подразделений Банка. Особое внимание уделяется разработке прогнозов возможного развития событий для деятельности Банка (реальный, оптимистический, пессимистический), которые используются для выявления возможных рисков и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Управление рисков несет ответственность за управление рыночным риском. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфелей по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка за год к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2011 года

Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(19 550)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	19 550

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

31 декабря 2011 года

Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 063
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 063)

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок Банка в разрезе основных валют для основных категорий процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам с использованием эффективных процентных ставок по состоянию на конец периода.

	31 декабря 2011 года %	31 декабря 2010 года %
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		
<i>Межбанковские депозиты</i>		
- в рублях	8,00	-
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	14,75	16,84
- в долларах США	17,89	15,47
- в евро	11,13	9,00
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
- в рублях	11,66	9,00
- в долларах США	-	4,55
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	5,34	4,77
- в долларах США	6,39	8,00
- в прочих валютах	6,51	7,81

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций, которые основаны на прогнозах руководства относительно ожидаемых изменений валютных курсов, анализе сценариев, требований регулирующих органов и прочих факторах.

Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество)
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

В таблице ниже представлен анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Касса	317 392	77 243	66 996	461 631
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	502 579	-	-	502 579
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	134 803	-	-	134 803
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	340 958	246 086	230 874	817 918
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	971 339	7 388	978 727
Кредиты, выданные клиентам	10 629 571	39 497	138 938	10 808 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	508	508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	260 286	-	-	260 286
Основные средства	101 398	-	-	101 398
Прочие активы	22 384	17 528	164	40 076
Всего активов	12 309 371	1 351 693	444 868	14 105 932
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 117 834	1 047 166	168 266	4 333 266
Текущие счета и депозиты клиентов	4 424 889	1 207 229	1 361 977	6 994 095
Векселя	574 999	3 329	20 732	599 060
Субординированный займ	230 087	-	-	230 087
Обязательства по отложенному налогу	38 178	-	-	38 178
Прочие обязательства	93 655	67	238	93 960
Всего обязательств	8 479 642	2 257 791	1 551 213	12 288 646
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 890 787)	793 883	1 096 904	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 938 942	(112 215)	(9 441)	1 817 286
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 501 270	212 827	(184 756)	1 529 341

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста

курсов основных валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(17 954)	34 052
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 954	(34 052)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не был подвержен существенном ценовому риску.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление рисков, в обязанности которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от клиентов - юридических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент кредитования, который несет ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Управление рисков производит структурный анализ бизнеса и оценку финансового положения клиента. Правление Банка рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования и Управлением рисков.

Заявки от клиентов - физических лиц на получение кредитов передаются на рассмотрение в Департамент кредитования. Департамент кредитования производит структурный анализ и оценку финансового положения клиента, используя скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита. В случае необходимости рассмотрения кредитных заявок клиентов на индивидуальной основе Правление Банка рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования и Управлением рисков.

Перед тем как Правление Банка одобрит предоставление кредита, заявка на получение кредита проверяется Правовым управлением и Отделом экономической безопасности в зависимости от специфики кредита.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 8 “Кредиты, выданные клиентам”.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Отдел расчетных операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса, с целью формирования портфеля ликвидных активов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел расчетных операций ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Председателя Правления. При возникновении нестандартных ситуаций Председатель Правления выносит соответствующие вопросы на обсуждение Совета Директоров.

Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью, установление предельных коэффициентов ликвидности возлагается на Правление Банка. Правление Банка по результатам рассмотрения рекомендаций Управления рисков подготавливает предложения Совету Директоров Банка.

Управление рисков проводит анализ ликвидности, координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию деятельности этих подразделений.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммар- ная величина выбытия потоков денеж- ных средств	Балансо- вая стои- мость
Обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых	2 542 812	1 820 675	-	-	4 363 487	4 333 266
Текущие счета и депозиты клиентов	2 585 145	1 545 770	2 218 792	1 190 163	7 539 870	6 994 095
Векселя	63 976	103 765	453 752	-	621 493	599 060
Субординированный займ	-	-	-	260 049	260 049	230 087
Прочие обязательства	12 464	29 928	46 257	5 311	93 960	93 960
Всего обязательств	5 204 397	3 500 138	2 718 801	1 455 523	12 878 859	12 250 468
Забалансовые обязательства кредитного характера	533	605 219	35 209	140 240	781 201	-

Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

В следующей таблице представлены договорные сроки погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
Активы							
Касса	461 631	-	-	-	-	-	461 631
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	502 579	-	-	-	-	-	502 579
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	134 803	134 803
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	817 918	-	-	-	-	-	817 918
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18 408	-	327 610	632 709	-	-	978 727
Кредиты, выданные клиентам	906 399	1 766 307	7 309 358	673 345	45 333	107 264	10 808 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	508	508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	260 286	-	-	260 286
Основные средства	-	-	-	-	-	101 398	101 398
Прочие активы	6 596	4 371	25 564	3 545	-	-	40 076
Всего активов	2 713 531	1 770 678	7 662 532	1 569 885	45 333	343 973	14 105 932

Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита (Закрытое акционерное общество)
 Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
 (в тысячах российских рублей – см. Пояснение 2)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
Обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 541 946	1 791 320	-	-	-	-	4 333 266
Текущие счета и депозиты клиентов	2 584 219	543 252	3 040 900	825 724	-	-	6 994 095
Векселя	63 732	102 060	433 268	-	-	-	599 060
Субординированный займ	-	-	-	230 087	-	-	230 087
Обязательство по отложенному налогу	-	-	-	-	-	38 178	38 178
Прочие обязательства	12 464	29 928	46 257	5 311	-	-	93 960
Всего обязательств	5 202 361	2 466 560	3 520 425	1 061 122	-	38 178	12 288 646
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(2 488 830)	(695 882)	4 142 107	508 763	45 333	305 795	1 817 286
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(3 970 239)	197 037	4 040 174	1 269 416	(97 391)	90 344	1 529 341

25 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

26 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Гарантии выданные	720 232	126 817
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов, лимиты по кредитным картам	60 969	51 069
Всего забалансовых обязательств кредитного характера	781 201	177 886

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

27 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Сроком менее одного года	102 053	47 001
Сроком от одного года до пяти лет	100 629	154 375
Сроком более пяти лет	44 285	1 280
Всего обязательств по операционной аренде	246 967	202 656

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от двух до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 103 032 тыс. рублей (2010 год: 64 891 тыс. рублей).

28 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не окажет существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и

детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Операции со связанными сторонами включают в себя операции с членами Совета Директоров и Правления, акционерами Банка, их ближайшими родственниками, а также компаниями, которые они контролируют или на которые они могут оказывать существенное влияние.

По состоянию на отчетную дату, стороной, представляющей интересы ключевых акционеров и обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Менделеев С.В., который также являлся стороной, обладающей конечным контролем над ОАО “СТБ”.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 997	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	157 854	11,46	18 993	-
Обязательства				
Средства банков и других финансовых институтов	4 056 632	8,65	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	8 732	-	48 994	11,33

В 2011 году общая сумма вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включая заработную плату, премии, прочие виды текущих вознаграждений, а также разовые компенсации, составила 20 435 тыс. рублей (2010 год: 25 245 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ результатов операций со связанными сторонами по состоянию за 2011 и 2010 год:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	38 178	17 952
Процентные расходы	(80 810)	(8 774)
Комиссионные расходы	-	(1 344)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(115 073)	1 986

30 События после отчетной даты

В марте 2012 года Менделеев С.В., являвшийся стороной, обладающей конечным контролем над Банком по состоянию на отчетную дату, вышел из состава участников и реализовал все принадлежавшие ему акции Банка.