

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий банк промышленно-инвестиционных расчетов "Проминвестрасчет" (общество с ограниченной ответственностью)

сокр. — ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2655 от 04 июня 2012г. г.

Филиалы: нет.

Представительства: нет.

Адрес регистрации: Россия, 121099, г. Москва, Новинский б-р, д. 3, стр. 1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **25.06.2012** решением правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых инструментов, отнесенных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по выдаче ссуд по ставкам ниже рыночных.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;
 - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;

- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
- Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговыми ценными бумагами Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар —	32,1961 руб.	(2010: 30,4769 руб.),
1 евро —	41,6714 руб.	(2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и овернайты, а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевым инструментам исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ — средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы,

имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства — это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютнообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, — это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то

есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка

имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банком залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

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

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может, как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности — это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности — это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе чистого дохода/убытка по финансовым инструментам.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача, которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это (и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на

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

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

(c) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, — накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе.

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

К основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. По объектам основных средств, признанным в отчете о финансовом положении до 31.12.2002, декабря первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на эту дату.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств — по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

2.18 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Другой доход».

2.19 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.20 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых долей или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием пайщиков. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные доли

В случае, если Банк выкупает свои доли, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или их аннулирования. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в капитал.

2.22 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Коммиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.23 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Управлением экономического анализа в соответствии с политикой, утвержденной советом директоров / правлением. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Правление обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в казначействе и подотчетно правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг казначейством используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются ежеквартально правлением. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторяются ежедневно. Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять

платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего, на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы, прежде всего, на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	694 496	1 010 477
Средства других банков		
Кредиты и займы	730 397	664 726
Прочие размещенные средства	15 373	10 430
Кредиты и займы клиентам		
Ритейл		
- овердрафты	1 999	2 742
- срочные кредиты	1 592 582	1 874 042
- ипотека	642 695	-
Бизнес-сектор		
- крупный бизнес	82 251	246 104
- малый и средний бизнес	340 934	242 138
Прочие	408 159	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	77 827	77 279
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9 868	16 657
	4 596 581	4 144 595
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	300	-
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	225 908	168 157
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:	226 208	168 157

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 66,76% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами (2010: , 57.6% %), 1,69% - с долговыми инструментами (2010: 1,86%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов, так и от долговых инструментов, и эта уверенность основывается на следующем:

- ипотечные кредиты, которые представляют значительную часть кредитного портфеля, полностью обеспечены;
- 3% кредитов и займов клиентам не относятся ни к просроченным, ни к обесцененным активам (2010: 5%);
- 174 кредита и займа клиентам подвергнуты тесту на обесценение на индивидуальной основе и менее чем 76% из них, фактически обесценены;
- более чем 79% долговых ценных бумаг имеют, по крайней мере, кредитный рейтинг А-.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	38 605	655 891	694 496
Средства других банков			
Кредиты и займы	730 397	-	730 397
Прочие размещенные средства	15 373	-	15 373
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- овердрафты	1 999	-	1 999
- срочные кредиты	1 592 582	-	1 592 582
- ипотека	642 695	-	642 695
Бизнес-сектор			
- крупный бизнес	82 251	-	82 251
- малый и средний бизнес	340 934	-	340 934
Прочие	408 159	-	408 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	77 827	-	77 827
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9 868	-	9 868
	3 940 690	655 891	4 596 581
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Финансовые гарантии	300	-	300
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	225 908	-	225 908
	226 208	-	226 208

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на начало отчетного периода. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	Россия	Европа	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:			
Денежные средства и их эквиваленты			
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	72 578	937 899	1 010 477
Средства других банков			
Кредиты и займы	675 156	-	675 156
Прочие размещенные средства	10 430	-	10 430
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл			
- овердрафты	2 742	-	2 742
- срочные кредиты	1 540 173	-	1 540 173
Бизнес-сектор			
- крупный бизнес	246 104	-	246 104
- малый и средний бизнес	242 138	-	242 138
Прочие	333 869	-	333 869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	77 279	-	77 279
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16 657	-	16 657
	3 129 417	937 899	4 144 595
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:			
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	168 157	-	168 157
	168 157	-	168 157

(b) По отраслевому признаку

Финансовая отчетность
ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансо- вые институты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	694 496	-	-	-	-	-	694 496
Средства других банков							
Кредиты и займы	730 397	-	-	-	-	-	730 397
Прочие размещенные средства	15 373	-	-	-	-	-	15 373
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	1 999	1 999
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	1 592 582	1 592 582
- ипотека	-	-	-	-	-	642 695	642 695
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес	-	-	-	82 251	-	-	82 251
- малый и средний бизнес	-	58 819	5 960	240 712	35 443	-	340 934
Прочие	-	41 418	36 842	269 056	60 843	-	408 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	77 827	-	-	-	-	-	77 827
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9 709	-	-	-	159	-	9 868
	1 527 802	100 237	42 802	592 019	96 445	2 237 276	4 596 581
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	300	-	300
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	0	0	0	50 300	4 300	171 308	225 908
	0	0	0	50 300	5 300	171 308	226 208
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	1 010 477	-	-	-	-	-	1 010 477
Средства других банков							
Кредиты и займы	675 156	-	-	-	-	-	675 156
Прочие размещенные средства	10 430	-	-	-	-	-	10 430
Кредиты и займы клиентам							
Ритейл							
- овердрафты	-	-	-	-	-	2 742	2 742
- срочные кредиты	-	-	-	-	-	1 540 173	1 540 173
Бизнес-сектор							
- крупный бизнес	-	122 703	-	123 400	-	-	246 104
- малый и средний бизнес	-	10 991	72 680	154 067	4 400	-	242 138
Прочие	-	-	19 902	177 709	136 258	-	333 869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	77 279	-	-	-	-	-	77 279
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16 538	-	-	-	120	-	16 657
	1 779 450	133 694	92 582	455 176	140 778	1 542 915	4 144 595
Воздействие кредитного риска по							

внебалансовым статьям:							
Кредитные линии и прочие обязательства							
кредитного характера	-	-	14 816	23 669	-	129 672	168 157
	-	-	14 816	23 669	-	129 672	168 157

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	Средства в других банках	Кредиты и займы клиентам	Торговая и прочая дебиторская задолжен- ность	Денежные средства и их эквиваленты	Всего
По состоянию на 31.12.2011					
Не просроченные и не обесцененные активы	745 770	170 090	9 869	694 496	1 620 225
Просроченные, но не обесцененные активы	-	93	-	-	93
Обесцененные активы	-	3 728 443	174	-	3 728 617
Валовая стоимость	745 770	3 898 626	10 043	694 496	5 348 935
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(830 007)	(174)	-	(830 181)
Чистая стоимость	745 770	3 068 619	9 869	694 496	4 518 754
По состоянию на 31.12.2010					
Не просроченные и не обесцененные активы	675 156	149 842	16 657	1 010 477	1 852 132
Просроченные, но не обесцененные активы	-	151	-	-	151
Обесцененные активы	-	2 842 982	334	-	2 843 316
Валовая стоимость	675 156	2 992 975	16 991	1 010 477	4 695 599
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(627 950)	(334)	-	(628 284)
Чистая стоимость	675 156	2 365 025	16 657	1 010 477	4 067 315

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 14%, что является результатом расширения кредитного бизнеса, особенно в сегменте реального сектора экономики и кредитования физических лиц под залог недвижимости.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

• **Просроченные, но не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность**

Ссуды и дебиторская задолженность, просроченные на срок до 90 дней, не тестируются на обесценение, если ниже не указано обратное.

	Просроченные, но не обесцененные активы				Справедли- вая стоимость обеспечения
	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	всего	
По состоянию на 31.12.2011					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- овердрафты	93	-	-	93	-
	93	-	-	93	-
По состоянию на 31.12.2010					
Кредиты и займы клиентам					
Ритейл					
- овердрафты	151	-	-	151	-
	151	-	-	151	-

• Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность

Балансовая (амортизированная) стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, без учета денежных потоков от обеспечения составили 3 846 549 тыс. руб. (2010: 2 913 425 тыс. руб.).

Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения	Валовая стоимость обесценен- ных активов	Справедли- вая стоимость обеспечения
По состоянию на 31.12.2011				
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- овердрафты	962-	-	1 542	-
- срочные кредиты	1 894 128	287 405	1 540 173	350 063
- ипотека	649 447	647 388	-	-
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	289 009	-	367 886	122 703
- малый и средний бизнес	414 439	-	274 184	-
Прочие	598 219	-	365 886	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	345	-	444	-
	3 846 549	934 793	2 913 425	472 766

Балансовая стоимость

Характер обеспечения	2011	2010
Жилая недвижимость и земля	707 276	487 315
Нежилые помещения	227 517	94 208
Собственные векселя	-	122 703
	934 793	472 766

При первоначальном признании ссуд и дебиторской задолженности справедливая стоимость обеспечения основывается на общепринятых техниках оценок, используемых по отношению к аналогичным активам. В последующих периодах справедливая стоимость корректируется относительно рыночных цен или индексов по аналогичным активам.

• **Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по суждениям руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем. Реструктуризация применяется в основном в отношении срочных кредитов и займов клиентам, особенно потребительских кредитов.

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили (амортизированная стоимость) 748 984 тыс. руб. (2010: 302 482 тыс. руб.). В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2011	2010
- срочные кредиты	616 752	123 275
- ипотека	174 263	-
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	188 000	179 886
- малый и средний бизнес	25 919	35 229
Прочие	215 177	171 190
	1 220 111	509 580

3.1.6 Долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:

	Долговые ценные бумаги			
	по справедливой стоимости через прибыль или убыток		имеющиеся в наличии для удерживаемые	
	торговые	прочие	продажи	до погашения
По состоянию на 31.12.2011				
AAA	-	-	77 827	-
	-	-	-	-
По состоянию на 31.12.2010				
AAA	-	-	77 279	-
	-	-	77 279	-

3.1.7 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

- валютный риск – вероятность денежных потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- фондовый риск – вероятность убытков в связи с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в казначействе Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментов по активам, относимым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- качественный расчет (оценка) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих:

- к финансовым убыткам;
- снижению норматива достаточности размера собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Основными процедурами минимизации риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

Диверсификация – управление составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг, валют. Таким образом, снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги, с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Выбор состава портфеля определяется непосредственно уполномоченным специалистом отдела операций на финансовых рынках при согласовании с Начальником Департамента управления финансовыми ресурсами в рамках установленных лимитов.

Лимитирование - основным методом контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска устанавливаются лимиты открытых валютных позиций по каждой валюте в соответствии с требованиями Банка России.

Размеры лимитов открытых валютных позиций устанавливаются в соответствии с требованиями Банка России.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине, так называемых «стоп-лоссов». Заявкиставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующих уровням риска, принимаемого на себя Банком. Решение по уменьшению объема позиции принимает уполномоченный специалист отдела операций на финансовых рынках при согласовании с Начальником Департамента управления финансовыми ресурсами в рамках установленных лимитов.

Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления рыночного риска, а также его составляющих (процентный, фондовый и валютный риск) в Банке ведется ежедневный расчет этих показателей по ценам закрытия последнего торгового дня и составляется отчет о величине рыночного риска (в т.ч. валютного, процентного и фондового)

Основные оценочные методики, используемые для оценки и контроля рыночного риска, раскрыты ниже.

Величина риска (VAR - "value at risk")

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором сможет получить наибольшую эффективность результата при минимальном или приемлемом уровне риска. Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Конечной целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, а также способности Банка полностью отвечать по своим обязательствам.

Стратегия управления банковскими рисками базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя Банком рисков.

Результаты уровня параметров финансовых и нефинансовых рисков в отчетном периоде свидетельствуют об адекватности применяемых Банком мер по их минимизации.

Управление экономического анализа регулярно проводит стресс-тестирование при сценариях, охватывающих более неблагоприятные условия для портфелей Банка, наиболее чувствительных к изменению рыночных событий.

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для кредитных организаций. Для оценки таких рисков обычно используют методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также процедуры стресс-тестирования. Метод оценки рисков на основе концепции VaR позволяют рассчитать с заданной вероятностью максимальные ожидаемые убытки банковского портфеля (портфелей) при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. В отличие от концепции VaR-анализа, процедуры стресс-тестирования позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных событий, которые напрямую не укладываются в текущие экономические тенденции и поэтому слабо поддаются прогнозированию.

Определения факторов риска используемых для стресс-тестирования.

1. Банковский риск – возможность потери кредитной организацией части своих ресурсов, недополучение ожидаемой прибыли или появление дополнительных расходов в результате осуществления банковской деятельности.
2. Величина банковского риска – стоимостная оценка подверженности риску (exposure), которая может выражаться, например, с помощью такого показателя как максимальная сумма, которую можно потерять в результате изменения того или иного фактора риска за определенный период времени с заданной вероятностью.
3. Факторы банковского риска – случайные величины или события, непосредственно влияющие на величину банковского риска.
4. Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие либо несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора (риск обьявления

дефолта). Кроме того, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика (необходимость создания резервов под возможные потери, снижение рыночной стоимости обязательств заемщика и т.п.).

5. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты.

6. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям банковского портфеля в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

7. Процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банковского портфеля.

8. Показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Для оценки рисков с помощью процедуры стресс-тестирования Банком используется Программный комплекс «Финансовый Риск-менеджер» разработанный ООО НВП «ИНЭК», который предоставляет возможность применения различных методов оценки показателя VaR.

Банком используется метод стохастического моделирования (Монте-Карло) (математическая модель экономического процесса, учитывающая факторы случайной природы).

Адекватность модели проведения оценки стресс-тестирования проверяется методом Бэк-тестинга, который основан на методах Базельского комитета.

Программный комплекс предоставляет следующие данные:

- **"Стоимость финансовых инструментов"** отображаются стоимость финансовых инструментов портфеля отдельно по активам и пассивам;

- **"Прогнозный финансовый результат"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, произошедшее относительно базовой даты;

- **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, произошедшее исключительно за счет изменения значений факторов риска относительно базовой даты;

- **"Предельный финансовый результат"** по портфелю отображается величина убытков портфеля, которая в результате моделирования была превышена не более чем в определенном проценте случаев от общего числа смоделированных вариантов случайных изменений факторов риска. Процент превышения определяется величиной доверительной вероятности. По активам и пассивам отображаются соответственно изменение стоимости активных и пассивных составляющих портфеля для текущей реализации "предельного" варианта изменений факторов риска;

- **"в т.ч. зависящий от риска"** отображается величина убытков всего портфеля и соответствующие изменения стоимости активных и пассивных составляющих портфеля, произошедшее исключительно за счет изменения значений факторов риска текущей реализации "предельного" варианта изменений факторов риска;

- **"Фиксированная составляющая финансового результата"** отображается прогнозное изменение стоимости портфеля (прогнозный финансовый результат) по активам, пассивам и портфелю в целом, не зависящее от изменения значений факторов риска;

- **"Капитал под риском (VaR)"** отображается оценка показателя VaR по портфелю в целом, рассчитанная на основе заданного способа прогнозирования значений факторов риска, значений горизонта прогнозирования и доверительной вероятности.

- **"Финансовый инструмент"** отображаются наименование финансовых инструментов, входящих в состав портфеля;

- **"Тип"** отображаются тип финансовых инструментов (А – актив, П – пассив);

- **"На базовую дату / стоимость"** отображаются стоимость финансовых инструментов на базовую дату;

- **"Вклад в финансовый результат / в прогнозный"** отображаются вклад, вносимый финансовыми инструментами в прогнозное изменение стоимости портфеля относительно базовой даты;
- **"Вклад в финансовый результат / в предельный"** отображаются вклад, вносимый финансовыми инструментами в текущую реализацию предельного финансового результата;
- **"VaR по инструменту"** отображаются оценка показателя VaR для портфеля, в состав которого входит один из финансовых инструментов.
- **"Значение фактора риска, соответствующее предельному финансовому результату"** отображается значение выбранного фактора риска, соответствующее текущей реализации предельного финансового результата;
- **"Волатильность фактора риска (%)"** отображается значение прогнозной волатильности фактора риска, рассчитанной на основе выбранного способа прогнозирования (Волатильность - показатель, характеризующий степень изменчивости фактора риска относительно его среднего значения за определенный период времени);
- **"Влияние на прогнозный финансовый результат"** отображается вклад в прогнозное изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, на которые влияет фактор риска;
- **"Влияние на предельный финансовый результат"** отображается вклад в текущую реализацию предельного финансового результата портфеля, на который влияет фактор риска;
- **"Влияние на фиксированную составляющую финансового результата"** отображается вклад в изменение стоимости финансовых инструментов портфеля, не зависящий от изменений фактора риска относительно базовой даты;
- **"Общая позиция по фактору риска (сумма стоимости финансовых инструментов с учетом их коэффициентов)"** отображается стоимость общей позиции по выбранному фактору риска. Стоимость финансовых инструментов суммируется с учетом коэффициентов влияния выбранного фактора риска.

Составляется сценарий тестирования, т.е. определяется негативное изменение факторов риска. Статистика данных, используемых для проведения стресс-тестирования охватывает период до следующего раскрытия информации, т.е. один год назад.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Стресс-тестирование по методу стохастического моделирования (Монте-Карло)

Способ прогнозирования: усреднение за период. Доверительная вероятность: 0.95. Валюта: руб. Масштаб: тысячи

Сценарий: Увеличение вероятности дефолта

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6 387 399.		0.000		

Вклад в прогнозный финансовый результат	-74 374.60	-1.2	0.0	0.	-74 374.60
в т.ч. зависящий от риска	-74 374.60	-1.2	0.0	0.0	-74 374.60
Вклад в предельный финансовый результат	-148 765.40	-2.3	0.0	0.0	-148 765.40
в т.ч. зависящий от риска	-148 765.40	-2.3	0.0	0.0	-148 765.40
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0
Капитал под риском (VaR)					74 390.80

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	тип		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	79 499.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3 Акции	Актив	41 888.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	700 000.0000	-6 316.8000	-8 733.9560	0.0000	9 788.3401
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	1 317 174.0000	-50 974.6338	-46 782.2215	0.0000	21 339.0904
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	2 553 794.0000	-15 578.1434	-92 231.5482	0.0000	88 743.6519
4.1 Вексельный портфель	Актив	30 160.0000	-1 504.9840	-1 017.6936	0.0000	1 335.6755
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 162 549.0175	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	502 335.4551	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому	волатильность (%)	прогнозный	предельный

			результату			
Вероятн. дефолт. кред. юр. лиц	38.7000	42.5700 *	42.2517 *	1.8288	-50 974.633	-46 782.2215
Вероятность деф. кред. физ. лица	12.2000	12.8100 *	15.8116 *	11.9948	-15 578.143	-92 231.5482
Вероятность дефолта векселя	49.9000	54.8900 *	53.2743 *	3.7440	-1 504.984	-1 017.6936
Вероятность дефолта размещенный МБК	30.0800	33.0880 *	34.2390 *	6.7104	-6 316.800	-8 733.9560

Сценарий: Уменьшение индексов ценных бумаг

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6 387 399.4730		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	6 069.3500	0.0950	0.0000	0.0000	6 069.3500
в т.ч. зависящий от риска	6 069.3500	0.0950	0.0000	0.0000	6 069.3500
Вклад в предельный финансовый результат	4 711.8930	0.0738	0.0000	0.0000	4 711.8930
в т.ч. зависящий от риска	4 711.8930	0.0738	0.0000	0.0000	4 711.8930
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
Капитал под риском (VaR)					1 357.4570

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	тип		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	79 499.0000	3 974.9500	3 782.2965	0.0000	453.6452

Финансовая отчетность
ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1.3 Акции	Актив	41 888.0000	2 094.4000	929.5963	0.0000	1 237.7175
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	700 000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	1 317 174.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	2 553 794.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.1 Вексельный портфель	Актив	30 160.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 162 549.0175	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	502 335.4551	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Индекс для гос. облигаций	129.1200	135.5760 *	135.2631 *	0.2795	3 974.9500	3 782.2965
Фондовый индекс ММВБ	1 402.2300	1 472.3415 *	1 433.3489 *	1.4262	2 094.4000	929.5963

Сценарий: Снижение % ставок МБК

1. Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	6 387 399.4730		0.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	-1 270.8740	-0.0199	0.0000	0.0000	-1 270.8740
в т.ч. зависящий от риска	-1 398.6000	-0.0219	0.0000	0.0000	-1 398.6000

Финансовая отчетность
ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Вклад в предельный финансовый результат	-3 033.7870	-0.0475	0.0000	0.0000	-3 033.7870
в т.ч. зависящий от риска	-3 161.5130	-0.0495	0.0000	0.0000	-3 161.5130
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	127.7260	0.0020	0.0000	0.0000	127.7260
Капитал под риском (VaR)					1 762.9130

2. Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR) по финансовому инструменту
наименование	тип		в прогнозный	в предельный	в фиксированную составляющую	
1.1 Государственные облигации	Актив	79 499.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3 Акции	Актив	41 888.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2 МБК размещенный (от 8 до 30 дней)	Актив	700 000.0000	-1 270.8740	-3 033.7867	127.7260	1 762.9128
3.1 Кредиты юр.лиц.	Актив	1 317 174.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2 Кредиты физ. лиц	Актив	2 553 794.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.1 Вексельный портфель	Актив	30 160.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.1 Портфели в валюте (доллар США)	Актив	1 162 549.0175	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
5.2 Портфели в валюте (евро)	Актив	502 335.4551	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

3. Факторы риска

Фактор риска					Влияние на финансовый результат	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	соответствующий предельному финансовому результату	волатильность (%)	прогнозный	предельный
Ставки на 1 день	5.4000	5.2380 *	5.2245 *	2.2021	0.0000	0.0000
Ставки на месяц	6.6600	6.4602 *	6.2084 *	2.0383	-1 270.8740	-3 033.7867

Финансовая отчетность

ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ставки на неделю	5.8500	5.6745 *	5.6309 *	2.0723	0.0000	0.0000
------------------	--------	----------	----------	--------	--------	--------

Вывод: Убытки, которые понесет Банк в случае, если каждый из данных сценариев будет разворачиваться стремительно, т.е. в течение одного дня, не несут угрозы для финансового состояния банка. Обязательные экономические нормативы будут соблюдены.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	RUR	USD	EUR	Другие валюты	Всего
Монетарные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	421 696	445 387	396 562	72	1 263 717
Обязательные резервы в ЦБ РФ	55 855	-	-	-	55 855
Средства в других банках	730 397	15 373	-	-	745 770
Кредиты и займы клиентам	1 682 296	1 034 928	351 396	-	3 068 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 739	-	-	-	72 739
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 429	6 439	-	-	9 868
	2 966 412	1 502 127	747 958	72	5 216 569
Монетарные обязательства					
Средства других банков	-	(77)	-	-	(77)
Средства клиентов	(1 844 287)	(1 625 555)	(811 249)	(68)	(4 281 159)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 683)	(831)	(342)	-	(5 856)
	(1 848 970)	(1 626 463)	(811 591)	-	(4 287 092)
Чистая валютная позиция	1 117 442	(124 336)	(63 633)	-	929 477
Обязательства кредитного характера	(162 681)	(41 485)	(22 042)	-	(226 208)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	RUR	USD	EUR	Всего
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	621 846	785 758	319 605	1 727 209
Обязательные резервы в ЦБ РФ	36 342	-	-	36 342
Средства в других банках	675 156	-	-	675 156
Кредиты и займы клиентам	1 524 781	394 146	446 098	2 365 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 408	-	-	75 408
Торговая и прочая дебиторская задолженность	131	16 526	-	16 657
	2 933 664	1 196 430	765 703	4 895 797
Монетарные обязательства				
Средства других банков	(18)	(74)	-	(92)
Средства клиентов	(1 813 851)	(1 261 908)	(800 089)	(3 875 848)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(12 285)	(111 371)	(123 656)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(3 683)	(199)	(329)	(4 211)
	(1 817 552)	(1 274 466)	(911 789)	(4 003 807)
Чистая валютная позиция	1 116 112	(78 036)	(146 086)	891 990
Обязательства кредитного характера	(33 895)	(32 775)	(101 487)	(168 157)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств — это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости — это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску, как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Правление устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно казначейством.

Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на отчетную дату:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	694 496	-	-	-	-	694 496
Средства в других банках	715 610	-	30 160	-	-	745 770
Кредиты и займы клиентам	760 201	-	1 791 074	516 892	451	3 068 618
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 758	30 040	26 941	72 739
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9 868	-	-	-	-	9 868
	2 180 175	-	1 836 992	546 932	27 392	4 591 491
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(77)	-	-	-	-	(77)
Средства клиентов	(1 676 992)	(680 922)	(1 459 110)	(463 800)	(335)	(4 281 159)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5 856)	-	-	-	-	(5 856)
	(1 682 925)	(680 922)	(1 459 110)	(463 800)	(335)	(4 287 092)
Чистый процентный разрыв	497 250	(680 922)	377 882	83 132	27 057	304 399

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы под воздействием процентного риска						
Денежные средства и их эквиваленты	35 012	-	-	-	-	35 012
Средства в других банках	675 156	-	-	-	-	675 156
Кредиты и займы клиентам	61 541	286 246	1 576 927	79 285	361 027	2 365 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	15 579	59 829	75 408
Торговая и прочая дебиторская задолженность	120	-	-	-	-	120
	771 829	286 246	1 576 927	94 864	420 856	3 150 722
Обязательства под воздействием процентного риска						
Средства других банков	(92)	-	-	-	-	(92)
Средства клиентов	(1 397 244)	(411 788)	(1 482 679)	(583 826)	(310)	(3 875 847)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(123 657)	-	-	(123 657)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(4 211)	-	-	-	-	(4 211)
	(1 401 547)	(411 788)	(1 606 336)	(583 826)	(310)	(4 003 807)
Чистый процентный разрыв	(629 718)	(125 542)	(29 409)	(488 962)	420 546	(853 085)

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые Банком и контролируемые казначейством, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на мировых денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются казначейством в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011						
Средства других банков	77	-	-	-	-	77
Средства клиентов	1 706 926	697 573	1 527 037	485 387	631	4 417 554
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 856	-	-	-	-	5 856
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 712 859	697 573	1 527 037	485 387	631	4 423 487
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	2 767 263	759 982	1 833 720	492 657	57 432	5 911 054
По состоянию на 31.12.2010						
Средства других банков	92	-	-	-	-	92
Средства клиентов	1 680 021	698 331	1 247 708	671 809	608	4 298 477
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	123 657	-	-	123 657
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 211	-	-	-	-	4 211
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 684 324	698 331	1 371 365	671 809	608	4 426 437
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	2 470 120	286 246	1 576 927	455 891	70 259	4 859 443

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	157 156	68 752	-	225 908
Гарантии	300	-	-	300
Обязательства по операционной аренде	48 236	211 790	1 184 547	1 444 573
	205 692	280 542	1 184 547	1 670 781
По состоянию на 31.12.2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	73 396	94 761	-	168 157
Обязательства по операционной аренде	50 132	200 811	1 235 025	1 485 968
	123 528	295 572	1 235 025	1 654 125

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Долгосрочные активы				
Кредиты и займы клиентам				
Ритейл				
- срочные кредиты	453 612	495 189	373 386	373 386
- ипотека	5 336	3 701	64 241	64 241
- овердрафт	0	0	0	0
Бизнес-сектор				
- крупный бизнес	58 395	58 395	0	0
- малый и средний бизнес	0	0	0	0
Прочие	0	0	2 684	2 684
Долгосрочные обязательства				
Средства клиентов				
Ритейл	183 103	182 816	577 992	579 313
Крупный бизнес	19 904	17 917	12 733	12 565
Малый и средний бизнес	252 180	256 142		
Прочие	-	-		
Долгосрочные внебалансовые обязательства				
Обязательства по предоставлению кредитов	68 752	68 752	94 761	94 761

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- Кредиты и займы другим банкам**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

- Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

- Внебалансовые финансовые обязательства**

Оценочная справедливая стоимость внебалансовых финансовых обязательств основывается на рыночных ценах по подобным инструментам. При отсутствии такой информации оценочная справедливая стоимость рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

Иерархия справедливой стоимости

Стандарт IFRS 7 устанавливает иерархию оценочных методик, основанных на данных, которые поддаются наблюдению, или на данных, не поддающихся наблюдению. Поддающиеся наблюдению данные отражают рыночные данные из независимых источников; не поддающиеся наблюдению данные отражают принятые Банком рыночные допущения. Эти два типа данных обуславливают следующую иерархию справедливой стоимости:

- Уровень 1 — Котировки (некорректируемые) на активных рынках для подобных активов или обязательств. Данный уровень включает долевыми и долговые инструменты, котируемые на биржах (например, Московская межбанковская валютная биржа), а также торгуемые на биржах деривативы.
- Уровень 2 — Данные, отличные от котировок, относимых к уровню 1, но которые поддаются наблюдению по соответствующим активам и обязательствам как напрямую (цены), так и косвенно (производные от цен). Данный уровень включает в основном деривативы, торговые ссуды и выпущенные структурированные долговые инструменты. Источником таких данных выступают публикации ЛИБОР, МИБОР или дополнения по кредитным рискам Блумбергс и Рейтер.
- Уровень 3 — Показатели, определяемые на основе неподдающихся наблюдению данных. Данный уровень включает долевыми и долговые инструменты, данные по которым обладают достаточной степенью достоверности.

Эта иерархия требует использования поддающихся наблюдению рыночных данных, когда это возможно. Банк учитывает релевантные и поддающиеся наблюдению рыночные цены при оценке активов и обязательств, где это возможно.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	72 739	-	-	72 739
Долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости	43 818	-	-	43 818
	116 557	-	-	116 557

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется ежедневно управлением экономического анализа. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	819 053	828 868
Дополнительный капитал	172 816	60 418
	991 446	889 286

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

Капитал Банка подразделяется на два уровня: капитал 1-го уровня (основной) и капитал 2-го уровня (дополнительный).

Инвестиции в ассоциированные компании вычитаются из капитала 1-го и 2-го уровней при расчете капитала.

Взвешенные с учетом риска активы оцениваются путем первоначальной разбивки активов на 5 групп: I группа активов – коэффициент риска -0% (высоколиквидные активы), II группа активов - коэффициент риска 20%, III группа активов - коэффициент риска 50%, IV группа активов - коэффициент риска 100%, V группа активов - коэффициент риска 150%. Взвешивание активов по уровню риска осуществляется путем умножения остатка (сумм остатков) на соответствующем балансовом счете (счетах) или его (их) части, уменьшенного на величину сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска (в процентах).

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал (за вычетом выкупленных акций)	750 000	750 000
Общие банковские резервы	-	-
Резерв, установленный российским законодательством	21 676	21 491
Нераспределенная прибыль	220 127	117 729
(Минус) Нематериальные активы	423	-
	991 446	889 286
Капитал 2-го уровня		
Подлежащие выкупу привилегированные акции	-	-
Конвертируемые облигации (включая обязательственные и долевыми части)	-	-
Резерв переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(5 087)	(4 753)
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на совокупной основе	(103 892)	(7964)
	(108 979)	(12 717)

Взвешенные с учетом риска активы

Балансовые	2 742 303	2 776 606
Внебалансовые	64 847	47 340
	2 807 150	2 823 946
Коэффициент достаточности капитала по Базелю	31,44%	31,04%

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиле более важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и займов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 40 344 тыс. руб. (2010: 28 009 тыс. руб.) больше, или на 42 113 тыс. руб. (2010: 37 420 тыс. руб.) меньше.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня, ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависящими от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	694 497	1 010 478
Наличная валюта	336 816	217 676
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	232 404	499 055
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 263 717	1 727 209

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность

	2011	2010
Средства других банков	745 770	675 156
Кредиты и займы клиентам	3 068 619	2 365 025
Дебиторская задолженность	9 869	16 657
Денежные средства и их эквиваленты, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» (см. Примечание 5)	694 496	1 010 478
Итого по категории «Ссуды и дебиторская задолженность»	4 518 754	4 067 316

Средства других банков

	2011	2010
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	730 397	675 156
Прочие средства, размещенные в других банках	15 373	10 430
Валовая стоимость	745 770	675 156
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
Чистая стоимость	745 770	675 156
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	-

Средние эффективные ставки по кредитам и займам, предоставленным другим банкам, по состоянию на отчетную дату составляют: RUR — 5,47%, USD — нет, EUR — нет (2010: RUR — 2,9%, USD — нет, EUR — нет).

Прочие размещенные средства представляют собой средства в долларах США, размещенные на корреспондентских счетах Нostro в российских банках на условиях: 417 480 долларов США под 0,01% годовых, 60 000 долларов США — под 0% годовых.

Оценочный резерв по кредитным потерям от обесценения средств других банков в течение периода не формировался.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредиты и займы клиентам

	2011	2010
Ритейл:		
- овердрафты	5 223	5 027
- срочные кредиты	1 897 621	2 324 310
- ипотека	649 447	-
Бизнес-сектор:		
- крупный бизнес	289 009	367 886
- малый и средний бизнес	454 050	295 752
Прочие	603 276	-
Валовая стоимость	3 898 626	2 992 975
Оценочный резерв по кредитным потерям	(830 007)	(627 950)
Чистая стоимость	3 068 619	2 365 025
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	493 108	440 312

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по кредитам и займам клиентам в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Ритейл:								
- овердрафты	31,53%	28,14%	27,11%	-	31,94%	26,91%	31,79%	
- срочные кредиты	15,22%	17,01%	16,60%	-	24,63%	20,44%	19,09%	
- ипотека	16,12%	19,13%	-	-	18%	18%	-	
Бизнес-сектор:								
- крупный бизнес	18,00%	-	20,39%	-	16,5%	-	16,51%	
- малый и средний бизнес	15,87%	14,97%	-	-	17,7%	16,67%	16,98%	
Прочие	17,40%	18,00%	11,30%	-	17,34%	18,00%	16,46%	

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Ритейл						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	447 178	5 376	452 554	514 461	2 852	517 313
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(196 336)	58 798	137 538	(67 283)	2 524	(64 759)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	250 842	64 174	315 016	447 178	5 376	452 554
Бизнес-сектор						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	172 808	2 588	175 396	124 485	2 860	127 345
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	142 311	2 167	144 478	48 323	(272)	48 051
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	315 119	4 755	319 874	172 808	2 588	175 396
Прочие						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	160 154	34 963	195 117	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	160 154	34 963	195 117	-	-	-
Всего по кредитам и займам клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	619 986	7 964	627 950	638 946	5 712	644 658
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	106 129	95 928	202 057	(18 960)	2 252	(16 708)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	726 115	103 892	830 007	619 986	7 964	627 950

В периоде Банк предоставлял кредиты и займы связанным с ним клиентам. Информация о характере и объеме данных операций раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)

Дебиторская задолженность

	2011	2010
Торговая дебиторская задолженность	10	10
Средства у брокеров (дилеров) для приобретения ценных бумаг	3 270	12
Обеспечение обязательств (авансовый платеж по договору с КБ «Росбанк»)	6 439	6 095
Прочие средства, размещенные в других банках	15 373	10 429
Прочая дебиторская задолженность	324	445
Валовая стоимость	10 043	16 991
Оценочный резерв по кредитным потерям	(174)	(334)
Чистая стоимость	25 242	16 657
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	10 430

Дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	334	-	334	293	-	293
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(157)	-	(157)	41	-	41
Списание безнадежной задолженности	(3)	-	(3)	-	-	-
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	174	-	174	334	-	334

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые инструменты по справедливой стоимости	72 739	75 408
Долевые инструменты по справедливой стоимости	43 818	-
Итого по категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	116 557	75 408

Долговые инструменты по справедливой стоимости

	2011	2010
Российские государственные облигации	72 739	75 408
Справедливая стоимость	72 739	75 408
в т. ч. справедливая стоимость долгосрочных долговых инструментов	56 981	75 408

Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта номинала	Сроки погашения	Котировки (в % к номиналу)	Справедливая стоимость	Доходность к погашению
Минфин России	ОФЗ, выпуск 26199	RUR	11.07.2012	100,00%	15 758	6,50%
Минфин России	ОФЗ, выпуск 46018	RUR	24.11.2021	93,94%	30 040	6,87%
Минфин России	ОФЗ, выпуск 46020	RUR	06.02.2036	87,10%	26 941	7,20%
					72 739	

Долевые инструменты по справедливой стоимости

Долевые инструменты представлены акциями российских организаций:

Эмитент	Вид	Котировки (руб.)	Справедливая стоимость
ОАО «Аэрофлот-Россавиалинии»	обыкновенные акции	50,21	43 818
			43 818

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

Ниже представлена информация об применяемых методах амортизации и сроках полезной службы амортизируемых основных средств в разрезе классов:

	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование
Срок полезной службы, лет	5—20	3—7	5—20	3—10
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

	Производ- ственное оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Валовая стоимость:					
по состоянию на 31.12.2010	4 757	1 690	11 820	8 075	26 342
по состоянию на 31.12.2011	4 757	1 690	11 974	8 269	26 690
Накопленная амортизация с убытками от обесценения:					
по состоянию на 31.12.2010	1 538	1 368	8 123	7 562	18 591
по состоянию на 31.12.2011	1 957	1 527	9 168	7 890	20 542

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

	Производ- ственное оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	Всего
Балансовая стоимость					
по состоянию на 31.12.2009	3 657	504	4 335	909	9 405
Поступления	-	-	424	150	574
Выбытия	(17)	-	-	(7)	(24)
Амортизация	(420)	(182)	(1 063)	(539)	(2 204)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	3 219	322	3 697	513	7 751
Поступления	-	-	189	302	491
Амортизация	(419)	(159)	(1 080)	(436)	(2 094)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	2 800	163	2 806	379	6 148

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Балансовая стоимость (в брутто-оценке) находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств; по состоянию на отчетную дату составляет 8 817 тыс.руб., балансовая стоимость основных средств, активное использование которых прекращено и которые не классифицируются как предназначенные для продажи в соответствии со Стандартом IFRS 5 по состоянию на отчетную дату составляет 57 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Интернет-сайты». Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 466 тыс. руб. (2010: нет), накопленная амортизация — 43 тыс. руб. (2010: нет). В отчетном периоде приобретено нематериальных активов на сумму 466 тыс. руб. (2010: нет). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 43 тыс. руб. (2010: нет). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	2011	2010
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	1 681	1 455
Всего прочих активов	1 681	1 455
в т. ч. долгосрочные активы	-	-

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. По результатам тестирования признан убыток в отношении неисполненных в срок, установленный договором, обязательств по оказанию консультационных услуг со стороны иностранной компании Сатурн Бизнес Консалтинг (Панама) в размере 52 тыс. руб. (2010: нет).

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства других банков	77	92
Средства клиентов	4 281 159	3 875 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	123 672
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 856	5 066
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	4 287 092	4 004 620

• Средства других банков

	2011	2010
Счета до востребования и овернайты	77	92
Всего средств в других банках	77	92
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	-	-

• Средства клиентов

	2011	2010
Ритейл		
Текущие счета и вклады до востребования	289 753	236 595
Срочные депозиты	1 982 805	1 057 910
Крупные корпоративные клиенты		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	129 091	371 526
Срочные депозиты	753 769	377 188
Малый и средний бизнес		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	87 077	115 892
Срочные депозиты	289 640	3 702
Прочие		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	743 459	706 990
Срочные депозиты	5 561	6 044
Всего средств клиентов	4 281 159	3 875 790
<i>в т. ч. долгосрочные обязательства</i>	444 232	584 136

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах граждан являются беспроцентными.

Вклады граждан привлечены под фиксированные процентные ставки. Средние эффективные ставки по ним по состоянию на отчетную дату составляют:

	рубли РФ	доллары США	евро	прочие валюты
2011				
Средства клиентов				
Ритейл				
срочные депозиты	9,87%	7,17%	6,87%	-
Крупные корпоративные клиенты				
срочные депозиты	10,5%	6,32%	5,22%	-
Малый и средний бизнес				
срочные депозиты	9,81%	-	-	-

Финансовая отчетность
ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	рубли РФ	доллары США	евро	прочие валюты
2010				
Средства клиентов				
Ритейл				
срочные депозиты	11,29%	9,25%	8,87%	-
Крупные корпоративные клиенты				
срочные депозиты	13,42%	6,98%	8,57%	-
Малый и средний бизнес				
срочные депозиты	6,81%	-	-	-

По вкладам граждан до востребования по состоянию на отчетную дату установлены процентные ставки: в рублях РФ — 0,01% годовых (2010: 0,01% годовых), в долларах США — 0,01% годовых (2010: 0,01% годовых), в евро — 0,01% годовых (2010: 0,01% годовых).

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по срочным депозитам клиентов в разрезе подклассов и валют по состоянию на отчетную дату:

	2011				2010			
	RUR	USD	EUR	проч.	RUR	USD	EUR	проч.
Срочные депозиты граждан	9,87%	7,35%	6,88%	-	11,46%	8,15%	8,20%	-
Текущие счета крупных корпоративных клиентов до востребования	0,00%	1,86%	9,19%	-	0,00%	9,00%	9,00%	-
Срочные депозиты крупных корпоративных клиентов	8,59%	4,12%	4,25%	-	11,46%	8,24%	6,40%	-
Срочные депозиты клиентов малого и среднего бизнеса	-	-	-	-	6,81%	-	-	-
Срочные депозиты прочих организаций	10,24%	5,36%	-	-	13,42%	-	-	-

В периоде Банк привлекал средства от связанных с ним клиентов. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 22**.

- Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2011	2010
Векселя	-	123 672
Всего обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам	-	123 672
в т. ч. долгосрочные обязательства		-

- Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2011	2010
Торговая кредиторская задолженность	574	989
Начисления по обязательному страхованию вкладов	2 123	2 185
Средства в незавершенных расчетах с банковскими картами	2 633	-
Невыясненные суммы	517	-
Прочая кредиторская задолженность	9	1 892
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	5 856	5 066
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие финансовые обязательства

	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий	5	-
Всего прочих финансовых обязательств	5	-
в т. ч. долгосрочные обязательства	0	0

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	2011	2010
Начисленные вознаграждения персоналу	3 812	3 608
Авансы полученные и отложенные доходы	1 762	2 065
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	630	373
Другие обязательства	11	33
Всего прочих обязательств	6 215	6 079
в т. ч. долгосрочные обязательства	0-	0-

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	975 110	975 110
	<u>975 110</u>	<u>975 110</u>
Капитальные резервы		
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 525)	(1 497)
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	4 709	(69 525)
	<u>2 184</u>	<u>(71 022)</u>
Выпущенный капитал и капитальные резервы	<u>977 294</u>	<u>904 088</u>

Выпущенный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 750 000 тыс. руб. (2010: 750 000 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные доли Банка полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 234 057 тыс. руб.

Прочие капитальные резервы

Ниже представлена информация об изменениях резервов в течение периода:

- Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	2011	2010
По состоянию на начало периода	(1 497)	(7 659)
Чистый доход/(убыток) от изменений в справедливой стоимости	(1 285)	7 929
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости активов	257	(1 586)
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	-	(226)
Отложенный налог применительно к чистому убытку, отнесенному на прибыль за период в связи с выбытием или обесценением активов	-	45
По состоянию на конец периода	(2 525)	(1 497)

Дивиденды

Решением собрания участников (28.03.2012) дивиденды за 2011 год не выплачиваются (2010: фактические дивиденды — 600 000 руб. на долю). Общая величина заявленных дивидендов составила 0 тыс. руб. (2010: фактические дивиденды — 60 000 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	685 381	454 955
- финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	6 095	5 680
	691 476	460 635
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(212 826)	(247 828)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 650	212 807
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	478 650	212 807
В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным активам:		
<ul style="list-style-type: none"> • ссудам и дебиторской задолженности — в размере 626 060 тыс. руб. (2010: 316 945 тыс. руб.). 		

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	61 138	54 316
- с доверительными и другими фидуциарными операциями	11	49
- с иными услугами	7 843	6 829
	68 992	61 194
Комиссионные расходы, связанные:		
- с финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(9 577)	(7 605)
- с иными услугами	(907)	(977)
	(10 484)	(8 582)
Чистый комиссионный доход/убыток	58 508	52 612

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
- чистый результат от выбытия	45 754	4 732
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности:		
- чистый результат от выбытия	(35 143)	-
	10 611	4 732

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	35 286	29 954
Курсовые разницы	6 430	(3 290)
	41 716	26 664

Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom",.

Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 6 430 тыс. руб. (2010: (3 290) тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные расходы

Административные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	140 976	108 707
Амортизация	2 145	2 204
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	48 241	50 132
- условная арендная плата	3 654	-
- платежи по субаренде	(280)	-
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	5 553	8 825
Организационные и управленческие расходы	25 632	28 430
	225 921	198 298

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	21 612	36 737
Корректировки текущего налога предшествующих периодов, признанные в периоде		
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	5 845	(7 215)
- изменениями в налоговых ставках или введением новых налогов	-	-
Выгода от ранее непризнанного налогового убытка, налогового кредита или временной разниц предшествующего периода, которые используются для уменьшения расхода по:		
- текущему налогу	-	-
- отложенному налогу	-	-
Расход по отложенному налогу, возникающий при списании / (восстановление ранее сделанного списания) отложенного налогового актива	-	-
Расход/(возмещение) по налогу, относящемуся к изменениям в учетной политике и ошибкам, включаемый/ое в расчет для определения прибыли/убытка, потому что не может учитываться ретроспективно	-	-
	27 457	29 522

Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	161 691	111 272
Теоретический налог/(возмещение налога)	32 338	22 254
Налоговое воздействие доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	(4 881)	7 268
	27 457	29 522

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Налоги на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	Сальдо по состоянию на начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		Сальдо по состоянию на конец периода
		в прибыли	в прочем совокупном доходе	
2011				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	19 752	(14 456)	-	5 296
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	2 548	-	2 548
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	374	-	643	1 017
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	240	(240)	-	-
Прочие	1 445	(200)	-	1 245
	21 811	(12 348)	643	10 106
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочный резерв по кредитным потерям	(6 576)	6 576	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(386)	(386)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(74)	-	(74)
Прочие	(249)	1	-	(248)
	(6 825)	6 503	(386)	(708)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	14 986	(5 845)	257	9 398
2010				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	5 421	14 331	-	19 752
Оценочный резерв по кредитным потерям	802	(802)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 990	-	(1 616)	374
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	115	125	-	240
Прочие	1 318	127	-	1 445
	9 646	13 781	(1 616)	21 811
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(8)	8	-	-
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	(6 576)	-	(6 576)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(75)	-	75	-
Прочие	(251)	2	-	(249)
	(334)	(6 566)	75	(6 825)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	9 312	7 215	(1 541)	14 986

Финансовая отчетность

ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Более подробная информация о доходах/расходах по отложенным налогам, относимых непосредственно на прочий совокупный доход, раскрыта в **Примечании 22**.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

• **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	48 236	50 132
от 1 года до 5 лет	211 790	200 811
свыше 5 лет	1 184 547	1 235 025
	1 444 573	1 485 968
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	-	-
	1 444 573	1 485 968

Договор аренды офисных помещений заключен Банком на срок до 01.01.2041 года.

Арендная плата осуществляется ежеквартально и составляет 404 862\$ по курсу на день оплаты.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	225 908	168 157
Гарантии выданные	300	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(7 116)	(36 502)
	219 092	131 655

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

Если бы по состоянию на отчетную дату Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный период составила бы на 4 620 тыс. руб. (2010: на 6 284 тыс. руб.) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных ссуд).

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	48 095	29 956
	48 095	

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	2 193	33 034
Размещено средств в течение периода	-	1693	147 858
Возврат средств в течение периода	-	(3 886)	(105 771)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	0	75 121-
Процентный доход	-	76	8 470
Операции по привлечению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	324 259	407 192
Привлечено средств в течение периода	-	365 405	1 205 361
Возврат средств в течение периода	-	(327 405)	(802 832)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	33 613	809 721
Процентный расход	-	33 613	30 807
Прочие операции			
Комиссионный доход	-	194	1 475

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец прошлого периода и финансовых результатах за прошлый период.

	Совместная деятельность	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	132	136 190
			71

Финансовая отчетность
ООО КБ "ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ"
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Размещено средств в течение периода	-	9 780	160 775
Возврат средств в течение периода	-	(7 719)	(263 930)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	2 193	33 034
Процентный доход	-	1571	35 146
Операции по привлечению денежных средств			
Сальдо по состоянию на начало периода	-	371 400	679 478
Привлечено средств в течение периода	-	834 064	953 403
Возврат средств в течение периода	-	(881 205)	(1 231 785)
Сальдо по состоянию на конец периода	-	324 259	407 192
Процентный расход	-	32 278	52 277
Прочие операции			
Комиссионный доход	-	60	1 131

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 706 тыс. руб. (2010: 2 171 тыс. руб.).

Кредитов, выданных ключевому управленческому персоналу по состоянию на отчетную дату нет. Средняя эффективная ставка по таким кредитам в 2010 году составляла 16%. Данные кредиты были обеспечены поручительством двух других сотрудников Банка.

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.