

Примечания к отдельной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Организация

Открытое акционерное общество «Национальный космический банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Григорьев В.Е.	90,00%	90,00%
Дроздова Л.Л.	4,00%	4,00%
Вихрова С.А.	3,00%	3,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 мая 2012 года.

2 Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 35.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Банк принял решение выпустить данную отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данная отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за этот же период.

3 Основные принципы учетной политики

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе, или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 32. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда первооценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде первооценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценения оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателям гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательства, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	20-25%
Автомобили и прочее оборудование	20-30%
Нематериальные активы	30-100%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ), а также размещенные средства в:

- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Вв3/ВВ-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение со сроком погашения до 30 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./Доллар США	32,1961	30,4769
Руб./Евро	41,6714	40,3331
Руб./1000 Белорусских рублей	38,5582	10,1556
Руб./тр. унция золота	50 692,76	42 980,05

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 32, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 32 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 7 - увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, а) удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и б) денежные потоки по которым включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 для классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях и убытках. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыли и убытки. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей и убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСБУ 27 (2011) финансовая отчетность – будет применяться исключительно при составлении финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО 13 – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- дает определение справедливой стоимости;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, регулируемых МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», договоров аренды, регулируемых МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, близких к справедливой стоимости, но не являющихся ею (чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов»).

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

4 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	916 792	936 463
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	242 851	133 164
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	77 953	85 935
Итого процентные доходы	1 237 596	1 155 562
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 151 509	1 057 508
Процентные доходы по средствам в банках	8 089	5 124
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	45	6 995
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1 159 643	1 069 627
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	67 297	59 085
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 656	26 850
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	77 953	85 935
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(552 789)	(552 053)
Итого процентные расходы	(552 789)	(552 053)
<i>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(141 085)	(138 716)
Процентные расходы по средствам клиентов	(309 924)	(232 764)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений, кредитам Центрального банка Российской Федерации	(89 933)	(168 693)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 847)	(11 880)
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(552 789)	(552 053)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	684 807	603 509

5 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, предоставленным клиентам	905 103	(192 612)	243 228	955 719
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	905 103	(192 612)	243 228	955 719
Итого резервы под обесценение	905 103	(192 612)	243 228	955 719
	Остаток на 31 декабря 2009 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
По ссудам, выданным клиентам	865 491	(61 468)	101 080	905 103
Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	865 491	(61 468)	101 080	905 103
Итого резервы под обесценение	865 491	(61 468)	101 080	905 103

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	5 857	(5 857)	0
Итого изменение резерва по прочим активам	5 857	(5 857)	0
	Остаток на 31 декабря 2009 года	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2010 года
Изменения резерва по прочим активам			
Резервы под обесценение по прочим операциям	3 884	1 973	5 857
Итого изменение резерва по прочим активам	3 884	1 973	5 857

Списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. было произведено по следующим ссудам:

- в связи с ликвидацией заемщика на основании Определения суда о завершении конкурсного производства от 18 октября 2011 года, Банк произвел списание задолженности, не погашенной в ходе конкурсного производства, в сумме 192,612 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- 04 июня 2010 года Банк заключил договор уступки прав требования по кредитному договору, размер требований по которому на момент заключения сделки составил 84,838 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом). Часть ссудной задолженности в сумме 61,468 тыс.руб. списана за счет ранее сформированного резерва. Возмещение денежными средствами получено в сумме 23,170 тыс.руб.

6 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистый убыток по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 279)	(7 586)	(14 865)	4 637	(16 876)	(12 239)
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(3)	-	(3)	(338)	-	(338)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(7 282)	(7 586)	(14 868)	4 299	(16 876)	(12 577)

7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	283 256	165 198
Курсовые разницы, нетто	(12 495)	(15 031)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	270 761	150 167

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссиям		
Расчетные операции	24 861	25 708
Кассовые операции и операции инкассации	20 068	16 885
Выполнение функций валютного контроля	15 365	8 678
Выданные гарантии	4 427	2 954
Брокерские услуги	1 157	1 490
Прочее	1 264	1 178
Итого комиссионные доходы	67 142	56 893
Расходы по услугам и комиссиям		
Расчетные операции	(13 837)	(12 643)
Кассовые операции и операции по инкассации	(170)	(164)
Полученные гарантии	-	(260)
Прочее	(321)	(351)
Итого комиссионные расходы	(14 328)	(13 418)

9 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
СЗАО "Международный энергетический центр"	382	-
ОАО МЭЮЗ «Ювелирпром»	246	205
Итого дивиденды полученные	628	205

10 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	15 053	8 179
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	1 138	1 294
Страховое возмещение полученное по выбывшим основным средствам	-	3 508
Прочее	491	5 393
Итого прочие доходы	16 682	18 374

11 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Затраты на персонал	444 658	350 498
Операционная аренда	60 225	37 735
Единый социальный налог	26 814	24 712
Налоги (кроме налога на прибыль)	18 089	11 676
Платежи в фонд страхования вкладов	12 626	7 558
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 546	9 638
Охрана	11 030	13 034
Телекоммуникации	10 091	9 131
Техническое обслуживание основных средств	8 634	5 950
Неисключительное право пользования программным обеспечением	7 843	4 495
Профессиональные услуги	4 123	4 463
Реклама	2 658	670
Приобретение канцтоваров	1 844	1 595
Сопровождение программных продуктов	1 672	1 233
Услуги по присвоению рейтинга	1 369	1 441
Сопровождение банковских систем	1 348	4 377
Страхование имущества	1 036	1 220
Реализация основных средств	713	763
Прочие затраты	18 156	14 525
Итого операционные расходы	645 475	504 714

12 Убыток за период от прекращаемой деятельности

На основании решения Совета директоров, Банк 14 марта 2011 года совершил с российской компанией сделку по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг" (100% уставного капитала - 19 500 тыс.штук). Стоимость пакета акций составила 17,510 тыс.руб, убыток от реализации - 2,828 тыс руб.

13 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Вычитаемые временные разницы:		
Прочие обязательства	38 979	58 811
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	28 734
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	-	12 012
Средства клиентов	-	208
Ссуды, предоставленные клиентам	101 552	-
Основные средства и нематериальные активы	1 233	-
Прочие активы	627	12 923
Итого вычитаемые временные разницы	142 391	112 688
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	-	40 881
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	13 067	-
Основные средства и нематериальные активы	-	8 176
Выпущенные долговые обязательства	1 573	1 914
Драгоценные металлы	2 534	76
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	52
Итого налогооблагаемые временные разницы	17 174	51 099
Чистые отложенные активы	125 217	61 589
Чистые отложенные активы по ставке 20%	25 043	12 318
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(25 043)	(12 318)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	161 404	192 043
Налог по установленной ставке (20%)	32 281	38 409
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	10 398	(8 318)
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	240	-
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(781)	57
Налоговый эффект от постоянных разниц	15 582	7 860
Текущие расходы по налогу на прибыль	57 720	38 008
Расходы по налогу на прибыль за год	57 720	38 008

Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Начало периода	132	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	(132)	132
Конец периода	-	132

14 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные денежные средства	140 941	100 457
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	338 795
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	439 252

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 86,242 тыс. руб. и 37,686 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	439 252
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	-	130 000
Корреспондентские счета в банках-резидентах	66 085	73 076
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	1 200 505	393 236
Итого	1 548 423	1 035 564
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(86 242)	(37 686)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 462 181	997 878

16 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 143,598 тыс. руб. и 36,069 тыс. руб., соответственно.

16 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	499 991	753 831
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	753 831

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Облигации, выпущенные российскими банками	7.75%-14%	299 256	8.25%-11.2%	394 537
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	11.20%-11.30%	170 179	6%-12%	131 226
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	11.85%	30 556	9.5%-16.5%	228 068
Итого долговые ценные бумаги		499 991		753 831

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой краткосрочные и долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с апреля 2012 года по ноябрь 2014 года и сроком погашения с февраля 2013 года по июль 2015 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения октябрь 2013 года и со сроком погашения с февраля 2012 года по август 2020 года, соответственно.

17 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 266 719	466 589
Прочие счета в финансовых учреждениях	8 518	17 736
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	-	130 016
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	1 275 237	614 341

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 1,191,877 тыс.руб. и 367,536 тыс.руб., соответственно.

18 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	8 671 145	7 085 603
Соглашения обратного РЕПО	-	38 940
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	6 219 440

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 1,041,085 тыс.руб. и 778,994 тыс.руб., соответственно (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 1,336,085 тыс.руб. и 1,143,391 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, включали средства, размещенные по соглашениям обратного РЕПО, в сумме 38,940 тыс.руб., которые были погашены 17 января 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг (облигации корпоративных эмитентов), полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составляет 51,543 тыс.руб.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 618 009	1 470 247
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	562 867	597 381
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	425 998	202 570
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	298 897	104 763
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	222 083	357 596
Ссуды, обеспеченные депозитами	150 708	217 494
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	109 749	50 694
Ссуды, обеспеченные товарами	16 044	27 282
Необеспеченные ссуды	5 266 790	4 096 516
	8 671 145	7 124 543
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	6 219 440

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовая деятельность	2 149 139	1 458 605
Физические лица	2 106 754	1 604 089
Оптовая торговля	1 904 389	1 709 627
Операции с недвижимым имуществом	923 385	664 132
Машиностроение	402 188	354 683
Транспорт и связь	396 000	108 085
Легкая промышленность	350 000	350 000
Розничная торговля	221 292	64 339
Туризм	67 353	136 351
Электроэнергетика	60 000	-
Гостиницы и рестораны	55 382	45 255
Черная и цветная металлургия	20 037	10 158
Строительство	11 284	291 279
Прочие услуги	3 942	-
Сельское хозяйство	-	289 000
Полиграфическая промышленность	-	38 940
	8 671 145	7 124 543
За вычетом резервов под обесценение	(955 719)	(905 103)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	6 219 440

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком было выдано ссуд 14 заемщикам на общую сумму 4,307,348 тыс. руб. и 3,605,423 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	6 564 390	721 613	5 842 777	5 520 454	681 694	4 838 760
Кредиты на текущую деятельность	6 128 054	648 890	5 479 164	4 625 516	504 062	4 121 454
Кредиты «под оборот»	329 240	72 723	256 517	346 318	58 519	287 799
Инвестиционные кредиты	107 096	-	107 096	509 680	119 113	390 567
Договора "обратного" РЕПО	-	-	-	38 940	-	38 940
Классы по кредитам физических лиц	2 106 755	234 106	1 872 649	1 804 089	223 409	1 380 680
Целевые кредиты физическим лицам	1 882 542	174 848	1 707 694	1 400 357	191 107	1 209 250
Потребительские кредиты	220 722	57 531	163 191	200 129	30 808	169 321
Овердрафты по пластиковым картам	3 491	1 727	1 764	3 603	1 494	2 109
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 671 145	955 719	7 715 426	7 124 543	905 103	6 219 440

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	6 508 108	948 313	5 559 795	6 084 008	899 049	5 184 959
Ссуды, коллективно обесцененные	74 018	7 406	66 612	33 530	6 054	27 476
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	2 089 019	-	2 089 019	1 007 005	-	1 007 005
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8 671 145	955 719	7 715 426	7 124 543	905 103	6 219 440

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	1 118 288	72 305	1 045 993	540 820	32 143	508 677
Прочие кредиты на текущую деятельность	1 010 289	72 042	938 247	382 993	32 143	350 850
Инвестиционные кредиты	107 096	-	107 096	157 827	-	157 827
Кредиты "под оборот"	913	263	650	-	-	-
Классы по кредитам физических лиц	1 057 793	157 138	900 655	592 869	28 390	564 479
Целевые кредиты физическим лицам	1 014 762	114 718	900 044	551 986	21 670	530 316
Потребительские кредиты	43 031	42 420	611	40 883	6 720	34 163
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 176 091	229 443	1 946 648	1 133 689	60 533	1 073 156

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги	172 715	270 996
Долевые ценные бумаги	56 408	30 200
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 123	301 196

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Еврооблигации	8.25%-12%	172 715	7.50%	3 226
Векселя	-	-	5.00%	205 900
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	-	-	6.90%	61 870
Итого долговые ценные бумаги		172 715		270 996

Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2011 года	Доля собственности %	31 декабря 2010 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение»	1.01%	48 823	-	-
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные СЗАО "Международный энергетический центр"	-	-	31.60%	2 265
Акции, эмитированные ОАО «ТГК-11 Холдинг»	-	-	менее 0.01%	12
Инвестиции в дочерние компании:				
Инвестиции в ОАО «Инкор-Трейдинг»	-	-	100.00%	20 338
Итого долевые ценные бумаги		56 408		30 200

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой долгосрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C. и TFB Finance Limited, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года и в феврале 2012 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации VTB-11, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в октябре 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях векселя со сроком погашения с июня 2011 года по март 2012 года.

20 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	16 785	16 958	10 019	42 762
Остаток на начало года	28 481	25 842	28 348	82 671
Поступления	808	5 019	3 650	9 477
Выбытия	(3 703)	(5 712)	(9 128)	(18 543)
Остаток на конец периода	25 588	25 149	22 870	73 605
Остаток на начало года	(12 696)	(8 884)	(18 329)	(39 909)
Амортизационные отчисления	(3 993)	(5 059)	(3 494)	(12 546)
Выбытия	3 599	5 523	6 533	15 655
Остаток на конец периода	(13 090)	(8 420)	(15 290)	(36 800)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	12 496	16 729	7 580	36 805

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	748	5 112	5 882	5 539	17 261
Остаток на начало года	911	20 660	18 825	19 970	60 366
Поступления	-	13 911	17 099	8 378	39 388
Выбытия	(911)	(6 090)	(10 082)	-	(17 083)
Остаток на конец периода	-	28 481	25 842	28 348	82 671
Остаток на начало года	(163)	(15 548)	(12 963)	(14 431)	(43 105)
Амортизационные отчисления	(17)	(2 383)	(3 340)	(3 898)	(9 638)
Выбытия	180	5 235	7 419	-	12 834
Остаток на конец периода	-	(12 696)	(8 884)	(18 329)	(39 909)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	-	15 785	16 958	10 019	42 762

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное офисное и компьютерное оборудование и автомобили стоимостью 8,903 тыс. руб. и 12,481 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

21 Прочие активы

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	163	17 840
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	44
За вычетом резервов под обесценение	-	(5 857)
Итого прочие финансовые активы	163	12 027
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 186	6 246
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	5 196	1 272
Остатки на транзитных счетах	7	432
Итого прочие активы	11 552	19 977

22 Активы, предназначенные для продажи

Финансовый результат от реализации активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Финансовый результат, полученный от реализации земельных участков	29 828
Финансовый результат, полученный от реализации домовладения и прав аренды земельных участков	5 509
Итого чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи	35 337

По состоянию на 31 декабря 2010 года активы, предназначенные для продажи, включают земельные участки (Московская область, Одинцовский район), полученные Банком в 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательства по кредитному договору. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года обесценение данного имущества составило 28,734 тыс.руб.

27 мая 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 29,828 тыс.руб.

В июне 2011 года в рамках исполнительного производства взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком было получено домовладение и права аренды земельного участка (г.Москва, Рублевское шоссе). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. На основании постановления о передаче нерезализованного имущества должника его стоимость составила 69,494 тыс.руб. В отчетном периоде Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 5,509 тыс.руб.

23 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	1 110 062	1 076 994
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 514	2 187
Итого средства банков и других финансовых учреждений	1 114 576	1 079 181

Займования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 1,041,085 тыс.руб. и 778,994 тыс.руб., соответственно (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 1,080,059 тыс.руб. и 1,076,994 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 1,336,085 тыс.руб. и 1,143,391 тыс.руб., соответственно (Примечание 18).

24 Средства клиентов

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Коммерческие организации	2 397 302	1 625 455
Текущие и расчетные счета	1 751 368	741 203
Срочные депозиты	645 934	884 252
Физические лица	3 364 799	2 992 226
Срочные депозиты	3 102 515	2 592 506
Текущие счета и счета до востребования	262 284	399 720
Итого средства клиентов	5 762 101	4 617 681

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2011 года	%	31 декабря 2010 года	%
Транспорт и связь	904 815	15.7%	39 021	0.8%
Химическая промышленность	406 881	7.1%	406 866	8.8%
Торговля	306 001	5.3%	168 965	3.7%
Операции с недвижимым имуществом	253 233	4.4%	373 845	8.1%
Сектор услуг	91 100	1.6%	85 221	1.8%
Здравоохранение	74 775	1.3%	224	0.0%
Производство оборудования	68 924	1.2%	110 813	2.4%
Финансовая деятельность	68 458	1.2%	52 799	1.1%
Строительство	62 341	1.1%	69 620	1.5%
Культура и искусство	45 175	0.8%	66 560	1.4%
Наука и образование	27 862	0.5%	9 828	0.2%
Машиностроение	26 309	0.5%	175 761	3.8%
Информационно-вычислительное обслуживание	15 884	0.3%	9 641	0.2%
Металлургическое производство	11 560	0.2%	7 848	0.2%
Гостиницы и рестораны	10 500	0.2%	1 517	0.0%
Черная и цветная металлургия (добыча руд)	8 059	0.1%	17	0.0%
Легкая промышленность	4 727	0.1%	734	0.0%
Туризм	3 440	0.1%	5 391	0.1%
Прочее производство	1 920	0.0%	2 729	0.1%
Электроэнергетика	1 759	0.0%	1 866	0.0%
Полиграфическая промышленность	1 202	0.0%	2 163	0.0%
Сельское хозяйство	1 193	0.0%	2 263	0.0%
Пищевая промышленность	614	0.0%	31 185	0.7%
Прочее	570	0.0%	578	0.0%
Физические лица	3 364 799	58.4%	2 992 226	64.8%
Итого средства клиентов	5 762 101		4 617 681	

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	1 380 099	937 272
Расчетные векселя	71 319	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 451 418	937 272

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом	29 775	44 256
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	5 548	8 190
Прочие обязательства	3 536	7 500
Итого прочие финансовые обязательства	38 859	59 946
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	5 003	3 381
Итого прочие обязательства	43 862	63 327

27 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 500	148 533
ИТОГО				148 500	148 533

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

28 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 500	1	555 500	679 277
Итого уставный капитал	555 500		555 500	679 277	555 500		555 500	679 277

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2010 году в сумме 122,100 тыс. руб.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2009 году в сумме 69,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

29 Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	225 079	5 187	15 582	1 245
Гарантии выданные	143 196	143 196	49 948	49 948
Итого обязательств кредитного характера	368 275	148 383	65 530	51 193

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 71,119 тыс.руб. и 4,309 тыс.руб., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	78 530	72 686
От 1 до 5 лет	314 121	290 745
Более 5 лет	78 530	72 686
Итого обязательств по операционной аренде	471 181	436 117

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 94,874,906 штук и 37,930,180 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

В 2010 году проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой ИФНС России № 50 по г.Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки за счет переплаты сумм налога на прибыль). Банк оспаривает решение налоговой инспекции о недоимке налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. в судебном порядке. Банк рассматривает сумму доначисленного налога как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения.

Экономическая ситуация – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Операционная среда – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

Начиная с 2010 года в стране возобновился экономический рост после мирового финансового кризиса 2008-2009 гг. В 2011 году экономический рост продолжился. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Уровень инфляции в России (согласно данным государственных статистических органов) за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., составил соответственно 6.1% и 8.8%.

30 События после отчетной даты

19 января 2012 года Банком был открыт дополнительный офис "Очаково", расположенный по адресу: г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д.14, стр.6. Дополнительный офис осуществляет расчетно-кассовые и валютно-обменные операции с физическими и юридическими лицами.

01 февраля 2012 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка были выплачены дивиденды в сумме 111,100 тыс.руб. из нераспределенной чистой прибыли прошлых лет.

02 марта 2012 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 790,000 тыс.руб. путем размещения дополнительных обыкновенных бездокументарных акций в количестве 234,500 штук, номинальной стоимостью 1 тыс.руб. каждая.

31 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	969		1 832	
прочие связанные стороны	21 714		22 693	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	22 683	8 671 145	24 525	7 124 543
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам				
ключевой управленческий персонал Банка	(5)		(1)	
прочие связанные стороны	(1 083)		(1 582)	
Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1 068)	(955 719)	(1 583)	(905 103)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
дочерние компании	-		20 338	
прочие связанные стороны	-		2 265	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	229 123	22 603	301 196
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(83 388)		(116 745)	
ключевой управленческий персонал Банка	(39 610)		(85 897)	
дочерние компании	-		(165 287)	
прочие связанные стороны	(40 650)		(38 895)	
Итого средства клиентов	(163 648)	5 782 101	(406 824)	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги				
дочерние компании	-		(26 026)	
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 451 416	(26 026)	937 272

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		235	
ключевой управленческий персонал Банка	359		253	
дочерние компании	-		59 405	
прочие связанные стороны	1 945		14 807	
Итого процентные доходы	2 304	1 237 596	74 699	1 155 562
Процентные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(8 800)		(8 474)	
ключевой управленческий персонал Банка	(3 252)		(4 433)	
дочерние компании	(5 070)		(700)	
прочие связанные стороны	(1 810)		(1 132)	
Итого процентные расходы	(18 932)	(552 789)	(14 739)	(552 053)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(4)		(1)	
дочерние компании	-		75 329	
прочие связанные стороны	520		17 469	
Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	516	(243 228)	92 797	(101 080)
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	854		2 209	
ключевой управленческий персонал Банка	454		762	
дочерние компании	7		24	
прочие связанные стороны	762		359	
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2 077	67 142	3 354	56 893

Расходы по услугам и комиссии уплаченные стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	17	-	-	-
прочие связанные стороны	135	-	-	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	152	(14 328)	-	(13 418)
Дивиденды полученные инвестиции Банка	382	-	-	-
Итого дивиденды полученные	382	628	-	205
Чистый убыток от выбытия финансовых активов, предназначенных для продажи инвестиции Банка	1 485	-	-	-
Итого чистый убыток от выбытия финансовых активов, предназначенных для продажи	1 485	(1 911)	-	(3 343)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 668	-	1 625	-
ключевой управленческий персонал Банка	726	-	1 355	-
дочерние компании	-	-	61	-
прочие связанные стороны	1 796	-	117	-
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4 190	270 761	3 159	150 167
Операционные расходы стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(65)	-	-	-
ключевой управленческий персонал Банка	(156)	-	(163)	-
дочерние компании	(9 633)	-	(7 622)	-
прочие связанные стороны	(68)	-	(31 574)	-
Итого операционные расходы	(9 922)	(645 475)	(39 359)	(504 714)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала Заработная плата	(92 892)	-	(99 900)	-
Единый социальный налог	(2 290)	-	(1 580)	-
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(95 182)	(469 365)	(101 480)	(373 649)

Результаты деятельности дочерней компании до момента продажи рассматривались как операции со связанной стороной (Примечание 12).

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;
- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;
- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;
- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;
- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методов оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

31 декабря 2011 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-	-

31 декабря 2010 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

33 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,820,240 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,682,714 тыс. руб. с коэффициентами 19.48 % и 18.01%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,853,128 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,704,068 тыс. руб. с коэффициентами 22.59 % и 20.77%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

34 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным Банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel I). Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального Банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка составил 19.18%.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 27, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

35 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;

- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечение контроля за их соблюдением, утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.

- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;

- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительства, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);

- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;

- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;

- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковскими рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залог, поручительства, гарантии и другие). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 275 237	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	(3 404 355)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-
Прочие финансовые активы	163	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	225 079	-
Гарантии выданные	143 196	-

31 декабря 2010 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	338 795	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	614 341	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6 219 440	(3 000 745)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	270 996	-
Прочие финансовые активы	12 027	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	15 582	-
Гарантии выданные	49 948	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 140,892 тыс.руб. и 338,795 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2011 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	170 179	299 256	30 556	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	1 192 237	8 810	64 087	10 103	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2 089 019	2 089 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	172 715	56 408	229 123
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	163	163

31 декабря 2010 года

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	131 226	436 986	185 619	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	367 536	178	177 045	69 582	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1 007 005	1 007 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	65 097	152 426	53 473	270 996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	6 445	6 445

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1	1 262 729	974 349
Рейтинг 2	5 674 767	4 582 020
Рейтинг 3	777 930	663 071
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	6 219 440

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

31 декабря 2011 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	74 603	1 200 505	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	6 659 279	379 037	677 110	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 123	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	163
Итого финансовые активы	7 744 992	1 579 542	677 239	10 001 773
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 587	-	9	1 114 576
Средства клиентов	5 740 671	12 937	8 493	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	869 996	389 924	191 498	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 859	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	7 912 593	402 861	200 000	8 515 454
Чистая позиция	(167 601)	1 176 681	477 239	

31 декабря 2010 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	-	-	439 252
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	220 827	393 237	277	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	5 386 786	150 783	681 871	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	301 196	-	-	301 196
Прочие финансовые активы	12 027	-	-	12 027
Итого финансовые активы	7 113 919	544 020	682 148	8 340 087
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 077 775	-	1 406	1 079 181
Средства клиентов	4 554 174	16 470	47 037	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	282 102	626 691	28 479	937 272
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	59 946
Субординированные займы	148 533	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	6 122 530	643 161	76 922	6 842 613
Чистая позиция	991 389	(99 141)	605 226	

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России, прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,16%	-	-	10,67%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,65%	-	6,09%	7,50%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3,00%	0,50%	0,25%	3,00%	0,50%	0,57%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,78%	13,26%	14,77%	14,44%	14,53%	14,99%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	8,18%	-	-	8,53%	-	-
Средства клиентов	8,73%	7,65%	8,10%	9,85%	9,37%	7,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,18%	9,42%	12,42%	10,58%	13,69%	14,39%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Влияние на прибыль до налогообложения:				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10 000	(10 000)	15 077	(15 077)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	267	(267)	3 676	(3 676)
Ссуды, предоставленные клиентам	154 309	(154 309)	124 389	(124 389)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 454	(3 454)	5 420	(5 420)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(22 201)	22 201	(21 540)	21 540
Средства клиентов	(74 970)	74 970	(69 537)	69 537
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 602)	27 602	(18 745)	18 745
Субординированные займы	(2 970)	2 970	(2 971)	2 971
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	40 287	(40 287)	35 769	(35 769)

Влияние на капитал:	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 000	(8 000)	12 061	(12 061)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	214	(214)	2 941	(2 941)
Ссуды, предоставленные клиентам	123 447	(123 447)	99 511	(99 511)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 763	(2 763)	4 336	(4 336)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	(17 761)	17 761	(17 232)	17 232
Средства клиентов	(59 976)	59 976	(55 629)	55 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 082)	22 082	(14 996)	14 996
Субординированный заем	(2 376)	2 376	(2 377)	2 377
Чистое влияние на капитал	32 230	(32 230)	28 616	(28 616)

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	188 319	27 202	68 312	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	45 601	1 206 030	23 477	-	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	4 920 100	2 179 133	616 193	-	-	7 716 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 408	172 715	-	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	163
Итого финансовые активы	5 708 582	3 585 080	707 982	-	129	10 001 773
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 530	29	17	-	-	1 114 576
Средства клиентов	2 451 671	2 723 624	578 727	8 071	8	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 264	1 109 292	108 862	-	-	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 856	3	-	-	-	38 859
Субординированный заем	148 500	-	-	-	-	148 500
Итого финансовые обязательства	3 986 821	3 832 948	687 606	8 071	8	8 515 454
Открытая позиция	1 721 761	(247 868)	20 376	(8 071)	121	

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке	373 134	29 289	36 829	-	-	439 252
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	753 831	-	-	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	176 435	361 482	76 147	-	277	614 341
Ссуды, предоставленные клиентам	4 185 213	1 470 031	564 196	-	-	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	143 277	155 654	-	-	2 265	301 196
Прочие финансовые активы	12 027	-	-	-	-	12 027
Итого финансовые активы	5 643 917	2 016 456	677 172	-	2 542	8 340 087
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 079 137	28	16	-	-	1 079 181
Средства клиентов	2 395 282	1 649 729	565 799	6 849	22	4 617 681
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 592	508 559	195 121	-	-	937 272
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	59 946
Субординированные займы	148 533	-	-	-	-	148 533
Итого финансовые обязательства	3 916 490	2 168 316	760 936	6 849	22	6 842 613
Открытая позиция	1 727 427	(141 860)	(83 764)	(6 849)	2 520	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(682 235)	(309 875)	(329 572)	-	-	(1 321 682)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	639 448	310 864	371 370	-	-	1 321 682
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	(42 787)	989	41 798	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 684 640	(140 871)	(41 966)	(6 849)	2 520	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2011 года диапазоны от -2% до -16% по долларам США и от -2% до -11% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США -2%	Руб./доллар США -16%	Руб./доллар США +2%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	16 229	13 910	(958)	1 033
Влияние на капитал	12 983	11 128	(766)	826
	Руб./Евро -2%	Руб./Евро -11%	Руб./Евро +3%	Руб./Евро -6%
Влияние на прибыль до налогообложения	186	168	5 297	(5 451)
Влияние на капитал	149	134	4 238	(4 361)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Фондовый риск

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 820	(2 820)	1 510	(1 510)
Итого влияние на капитал	2 820	(2 820)	1 510	(1 510)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	13 372	-	-	-	-	13 372
Ссуды, предоставленные клиентам	439 523	1 231 948	2 640 520	3 224 412	179 023	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 553	-	105 162	-	172 715
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	952 886	1 299 501	2 640 520	3 329 574	179 023	8 401 504
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	-	-	281 833
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 261 865	-	-	-	-	1 261 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	48 823	7 585	-	56 408
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	163
Итого финансовые активы	2 496 747	1 299 501	2 689 343	3 337 159	179 023	10 001 773

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других финансовых учреждений	30 003	26 321	119 407	884 331	50 000	1 110 062
Средства клиентов	162 923	834 773	2 614 304	130 947	5 537	3 748 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 882	777 356	576 861	-	-	1 380 099
Субординированные займы	-	-	-	-	148 500	148 500
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	218 808	1 638 450	3 310 572	1 015 278	204 037	6 387 145
Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	4 514
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	2 013 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	71 319
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	38 859
Итого финансовые обязательства	2 344 070	1 638 450	3 313 619	1 015 278	204 037	8 515 454
Разница между финансовыми активами и обязательствами	152 677	(338 949)	(624 276)	2 321 881	(25 014)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	734 078	(338 949)	(670 052)	2 314 296	(25 014)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	734 078	395 129	(274 923)	2 039 373	2 014 359	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	7%	4%	-3%	20%	20%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	753 831	-	-	-	-	753 831
Средства в банках и других финансовых учреждениях	183 808	-	-	-	-	183 808
Ссуды, предоставленные клиентам	604 786	1 106 466	1 621 815	2 868 428	17 945	6 219 440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	267 770	3 226	-	-	270 996
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1 542 425	1 374 236	1 625 041	2 868 428	17 945	7 428 075
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	439 252	-	-	-	-	439 252
Средства в банках и других финансовых учреждениях	430 533	-	-	-	-	430 533
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 277	20 338	-	7 585	-	30 200
Прочие финансовые активы	11 213	814	-	-	-	12 027
Итого финансовые активы	2 425 700	1 395 388	1 625 041	2 876 013	17 945	8 340 087

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 076 994	-	1 076 994
Средства клиентов	204 262	761 361	2 197 964	309 646	3 600	3 476 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 178	149 834	474 026	72 234	-	937 272
Субординированные займы	-	-	33	-	148 500	148 533
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	445 440	911 195	2 672 023	1 458 874	152 100	5 639 632
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	2 187
Средства клиентов	1 140 848	-	-	-	-	1 140 848
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	59 946
Итого финансовые обязательства	1 648 421	911 195	2 672 023	1 458 874	162 100	6 842 613
Разница между финансовыми активами и обязательствами	777 279	484 193	(1 046 982)	1 417 139	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 985	463 041	(1 046 982)	1 409 554	(134 155)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 096 985	1 560 026	513 044	1 922 598	1 788 443	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	13%	19%	6%	23%	21%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отзываны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 036	50 171	191 527	977 023	54 876	1 303 633
Средства клиентов	163 337	845 830	2 775 970	148 846	11 353	3 945 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 966	789 928	615 267	-	-	1 431 161
Субординированные займы	-	-	11 880	47 520	184 010	243 410
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	219 339	1 685 929	3 594 644	1 173 389	250 239	6 923 540
Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	4 514
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	2 013 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	71 319
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	38 859
Итого финансовые обязательства	2 344 601	1 685 929	3 597 691	1 173 389	250 239	9 051 849
Условные обязательства кредитного характера	16 244	104 048	219 764	28 229	-	368 276

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2010 года
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	1 347 592	-	1 347 592
Средства клиентов	204 914	773 193	2 350 484	393 526	7 838	3 729 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	243 489	153 375	503 272	89 631	-	989 767
Субординированные займы	-	-	11 913	47 520	195 890	255 323
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	448 403	926 568	2 865 669	1 878 269	203 728	6 322 637
Средства банков и других финансовых учреждений	2 187	-	-	-	-	2 187
Средства клиентов	1 140 848	-	-	-	-	1 140 848
Прочие финансовые обязательства	59 946	-	-	-	-	59 946
Итого финансовые обязательства	1 851 384	926 568	2 865 669	1 878 269	203 728	7 525 618
Условные обязательства кредитного характера	200	45 419	17 421	2 490	-	65 530

Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:

- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонализированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:

- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации;
 - разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
 - проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.
- В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка провальных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



22 мая 2012 года
г. Москва

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.