

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Прайм Финанс» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2758. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, привлечение во вклады средств физических и юридических лиц.

17 марта 2009 года на общем собрании акционеров было принято решение об изменении наименования Банка с Акционерного коммерческого банка «МОРСКОЙ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (закрытое акционерное общество) на Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество). Новая редакция устава была зарегистрирована Департаментом лицензирования 10 июня 2009 года.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская, д. 5-а.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на территории РФ работал 1 филиал Банка.

В 2008 году собранием акционеров Банка было принято решение о создании дочерней компании ЗАО «Прайм Лизинг». Учредителями ЗАО «Прайм Лизинг» являются Банк и Председатель Правления Банка Табунов Михаил Сергеевич, владеющие 60% и 40% акций соответственно. Компания была зарегистрирована 24 сентября 2008 года. Уставный капитал составляет 3,000 тыс. руб. На 31 декабря 2008 года уставный капитал был оплачен на 50%. 6 марта 2009 года уставный капитал был оплачен полностью. Первая операция по уставной деятельности компании была проведена 24 апреля 2009 года. Финансовая отчетность ЗАО «Прайм Лизинг» за 2010 год была консолидирована в финансовую отчетность Банка «Прайм Финанс» (ОАО). В сентябре 2011 года Банк продал 56% своих акций в ЗАО «Прайм Лизинг». Финансовая отчетность ЗАО «Прайм Лизинг» была консолидирована в отчетность Банка до даты выбытия контроля.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Акционеры:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	95.05%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
Итого	100.00%	100.00%
Наименование конечных собственников:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	95.05%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
Прочие	0.54%	0.54%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 11 июня 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в корпоративном сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с получением чистой прибыли за 2011 год в размере 14,394 тыс. руб.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда 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. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании). Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Банком.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям между Банком и ЗАО «Прайм Лизинг», а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Признание доходов и расходов

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 процентная 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 скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо), на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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 и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном 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. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в консолидированном отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

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, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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 РФ («ЦБ РФ») и средства, размещенные в других кредитных организациях, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами со сроком погашения до 90 дней средства.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение (при наличии таковых).

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в консолидированном отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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 консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости). Отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Автотранспортные средства	20%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

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 консолидированном отчете о совокупном доходе, 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 консолидированной 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.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства банков, средства клиентов, прочие заемные средства

Средства банков, средства клиентов, прочие заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем 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 отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, 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.

Условные обязательства

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

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2011 года</u>	<u>31 декабря 2010 года</u>
руб. / долл. США	32.1961	30.4769
руб. / евро	41.6714	40.3331

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

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.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. общая стоимость финансовых активов составляла 702,099 тыс. руб. и 636,425 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 29,368 тыс. руб. и 39,595 тыс. руб. соответственно.

4. 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 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- 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. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

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. В результате применения поправок к МСБУ 24 раскрытие дополнительная информация не потребовалось.

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

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода³;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁴;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)²;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане 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 прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение 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.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

Банк в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- 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 (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность и сроки ее применения.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банка вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	38,978	35,492
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	36,290	34,718
Итого процентные доходы	75,268	70,210
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	71,941	69,089
Проценты по средствам в банках	3,327	1,121
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	75,268	70,210
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,531	4,427
Итого процентные расходы	6,531	4,427
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
проценты по средствам клиентов	5,842	3,876
проценты по выпущенным долговым обязательствам	461	497
проценты по средствам банков	228	54
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	6,531	4,427
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	68,737	65,783

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	<u>Ссуды, предоставлен- ные клиентам</u>
31 декабря 2009 года	35,812
Создание резервов	<u>2,079</u>
31 декабря 2010 года	37,891
Восстановление резервов	<u>(8,523)</u>
31 декабря 2011 года	<u>29,368</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	<u>Прочие активы</u>
31 декабря 2009 года	2,367
Восстановление резервов	<u>(663)</u>
31 декабря 2010 года	1,704
Восстановление резервов	<u>(945)</u>
31 декабря 2011 года	<u>759</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года</u>	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года</u>
Торговые операции, нетто	10,271	12,275
Курсовые разницы, нетто	<u>(1,673)</u>	<u>(1,078)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>8,598</u>	<u>11,197</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции, инкассация	8,315	4,817
Открытие и ведение расчетных счетов	4,177	3,873
Выполнение функций валютного контроля	3,698	3,687
Расчетные операции	3,570	6,316
Плата за выдачу гарантий	1,736	1,173
Плата за активацию и пользование системой «Интернет-Банк»	616	1,161
Операции с иностранной валютой	221	488
Прочее	416	352
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	22,749	21,867
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	1,740	2,129
Операции с иностранной валютой	215	223
Операции по пластиковым картам	146	-
Прочее	404	7
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	2,505	2,359

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	26,193	23,600
Текущая аренда	14,232	10,653
Страховые взносы	8,746	6,213
Охрана	8,329	7,043
Налоги (кроме налога на прибыль)	5,999	3,496
Расходы по сопровождению программных продуктов	5,494	2,229
Телекоммуникации	4,505	4,492
Канцтовары и бланки	3,162	1,850
Профессиональные услуги	2,871	3,083
Амортизация основных средств	2,111	951
Техническое обслуживание основных средств	2,046	1,468
Расходы за услуги по участию и принятию Банка в систему MasterCard	894	1,156
Штрафы, пени, пошлины	577	12
Расходы на командировки	558	853
Обучение	200	321
Расходы на рекламу, маркетинг	143	452
Платежи в фонд страхования вкладов	107	101
Прочие затраты	1,311	886
Итого операционные расходы	87,478	68,859

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, 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 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.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

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:		
Основные средства	701	-
Налоговые убытки переносимые	-	1,950
Прочие активы	4,583	3,703
Прочие обязательства	3,545	2,942
Итого вычитаемые временные разницы	8,829	8,595
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	37,163	15,880
Основные средства	-	154
Средства в банках	300	-
Прочие заемные средства	-	1,083
Итого налогооблагаемые временные разницы	37,463	17,117
Чистые (налогооблагаемые)/вычитаемые временные разницы	(28,634)	(8,522)
Отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	-	390
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(5,726)	(2,094)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(390)
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(5,726)	(2,094)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль по продолжающейся деятельности	19,966	26,843
Убыток до налога на прибыль по прекращаемой деятельности	(955)	(1,988)
Налог по установленной ставке (20%)	3,802	4,971
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	185
Налоговый эффект от постоянных разниц	815	(5)
Расходы по налогу на прибыль	4,617	5,151
Расходы по текущему налогу на прибыль по продолжающейся деятельности	773	1,154
Изменение суммы отложенного налога на прибыль по продолжающейся деятельности	3,844	3,914
Изменение суммы отложенного налога на прибыль по прекращаемой деятельности	-	83
Расходы по налогу на прибыль	4,617	5,151

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(2,094)	(133)
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	2,036
Выбытие в связи с продажей дочернего предприятия	212	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(3,844)	(3,997)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(5,726)	(2,094)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	-

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	46,267	14,218
Остатки на счетах в ЦБ РФ	111,619	216,865
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	157,886	231,083

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 6,697 тыс. руб. и 2,835 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 отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства в ЦБ РФ	157,886	231,083
Средства в банках	97,781	29,333
	255,667	260,416
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(6,697)	(2,835)
За вычетом суммы гарантийных депозитов по пластиковым картам	(322)	(305)
Итого денежные средства и их эквиваленты	248,648	257,276

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета в банках	16,851	18,498
Корреспондентские счета в финансовых организациях	10,930	10,835
Срочные депозиты в банках	70,000	-
Итого средства в банках	97,781	29,333

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 322 тыс. руб. и 305 тыс. руб. соответственно, размещенные Банком в ОАО «Уралсиб» для проведения операций с использованием пластиковых карт.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	461,201	402,458
Права требования по операциям факторинга	14,479	10,780
	475,680	413,238
За минусом резерва под обесценение	(29,368)	(37,891)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	446,312	375,347

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

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 и прав на нее	171,359	154,368
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	151,876	83,875
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	51,930	29,705
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и имущества	33,369	94,678
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	20,000	8,818
Ссуды, обеспеченные правами требования дебиторской задолженности	14,479	10,780
Необеспеченные ссуды	32,667	31,014
	475,680	413,238
За минусом резерва под обесценение	(29,368)	(37,891)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	446,312	375,347

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	257,064	185,330
Физические лица	116,541	93,435
Общественное питание	52,000	27,000
Промышленность	34,875	64,288
Строительство	10,000	17,000
Финансовая аренда	3,200	-
Логистика	2,000	1,200
Гостиничный бизнес	-	20,000
Сельское хозяйство	-	4,985
	475,680	413,238
За минусом резерва под обесценение	(29,368)	(37,891)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	446,312	375,347

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ипотечное кредитование	56,472	60,284
Потребительские ссуды	60,069	23,285
Прочее	-	9,866
	116,541	93,435
За минусом резерва под обесценение	(13,101)	(19,077)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	103,440	74,358

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды 2 и 10 заемщикам на общую сумму 60,000 тыс. руб. и 224,842 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до созда- ния резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до созда- ния резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	271,886	(26,281)	245,605	299,122	(37,687)	261,435
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	25,245	(3,087)	22,158	3,331	(204)	3,127
Необесцененные ссуды	178,549	-	178,549	110,785	-	110,785
Итого	475,680	(29,368)	446,312	413,238	(37,891)	375,347

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Помещения	Автотранс- портные средства	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2009 года	-	6,109	6,760	12,869
Поступления	-	2,064	1,710	3,774
Выбытия	-	-	(100)	(100)
31 декабря 2010 года	-	8,173	8,370	16,543
Поступления	86,000	522	7,046	93,568
Выбытия	-	(612)	-	(612)
31 декабря 2011 года	86,000	8,083	15,416	109,499
Накопленный износ				
31 декабря 2009 года	-	2,498	4,807	7,305
Начисления за период	-	280	671	951
Выбытия	-	-	(100)	(100)
31 декабря 2010 года	-	2,778	5,378	8,156
Начисления за период	239	1,026	846	2,111
Выбытия	-	(612)	-	(612)
31 декабря 2011 года	239	3,192	6,224	9,655
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2010 года	-	5,395	2,992	8,387
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2011 года	85,761	4,891	9,192	99,844

В течение 2011 года Банку акционером безвозмездно было передано помещение, в котором располагается дополнительный офис Банка. Справедливая стоимость помещения на дату безвозмездной передачи составила 86,000 тыс. руб. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком по состоянию на 12 ноября 2011 года. Для определения справедливой стоимости использовался метод сравнительного анализа продаж.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 4,832 тыс. руб. и 5,028 тыс. руб., соответственно.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Вложения в уставный капитал другой компании	120	-
Пени по просроченным кредитам	-	2,366
	120	2,366
За вычетом резервов под обесценение	-	(1,704)
Итого прочие финансовые активы:	120	662
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы поставщикам	14,789	2,241
Страховые депозиты по договорам аренды помещений	3,491	326
Расходы будущих периодов	2,582	1,774
Гарантийный депозит по операциям Банка	1,729	-
Налоги, кроме налога на прибыль	811	1,332
Нематериальные активы	39	343
Прочие	861	624
	24,302	6,640
Итого прочие нефинансовые активы	(759)	-
За вычетом резервов под обесценение	23,543	6,640
Итого прочие активы	23,663	7,302

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 6.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	10,014	-
Итого средства банков	10,014	-

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	418,662	376,969
Срочные депозиты	97,855	92,171
Итого средства клиентов	516,517	469,140

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов в сумме 99,229 тыс. руб. (19%) и 185,022 тыс. руб. (39%) соответственно относились к 2 и 5 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торговля	149,386	203,963
Недвижимость и строительство	90,079	101,669
Животноводство	67,759	2,069
Машиностроение	67,144	8,660
Услуги	48,606	41,149
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	24,321	5,494
Физические лица	21,784	55,323
Медицина	10,057	12,766
Транспорт и экспедирование грузов	8,096	941
Химическая промышленность	7,972	1,480
Информационные технологии и телекоммуникации	6,249	27,315
Прочее	15,064	8,311
Итого средства клиентов	516,517	469,140

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные векселя	11,614	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	11,614	-

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

В составе прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года отражены беспроцентные займы, полученные дочерней компанией от акционера Банка в 2009 году со сроками погашения до апреля 2014 года. Балансовая стоимость прочих заемных средств составила 2,117 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность по операциям факторинга	3,368	1,148
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	3,114	2,605
Резерв неиспользованных отпусков	1,301	1,132
Начисленные премии сотрудникам	610	264
	8,393	5,149
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,031	1,658
Прочее	1,119	447
Итого прочие обязательства	10,543	7,254

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Неоплаченный уставный капитал	Итого выпущенный уставный капитал
31 декабря 2010 года	117,500	(59,304)	58,196
31 декабря 2011 года	117,500	(59,304)	58,196

Подлежащие распределению среди участников 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 общеканковских 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.

22. 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Выданные гарантии	11,380	24,540
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	39,400	47,677
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	50,780	72,217

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. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 39,400 тыс. руб. и 47,677 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	10,393	8,820
Более одного года, но менее пяти лет	13,933	77
Более пяти лет	-	-
Итого обязательства по договорам операционной аренды	24,326	8,897

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 финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. 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. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов, срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – Ситуация в мировой экономике в 2011 году характеризовалась благоприятными условиями в первые месяцы и их существенным ухудшением во второй половине года. Нарастание рисков из-за неустойчивого состояния государственных финансов ряда стран еврозоны послужило причиной развития дестабилизирующих процессов на финансовых рынках. Возросла волатильность цен на активы и валютных курсов, ухудшились условия фондирования для банков, частных нефинансовых компаний и государственного сектора. Замедлился рост деловой активности в странах – торговых партнерах России.

В августе-сентябре 2011 года значительно увеличилась волатильность валютных курсов, резко снизились индексы на мировых фондовых рынках. Ситуация на рынках оставалась напряженной до конца года, что объяснялось возникавшими сложностями при согласовании стабилизационной политики ЕС, снижением кредитных рейтингов ряда государств и другими причинами. Усилившееся неприятие рисков инвесторами привело к масштабному оттоку краткосрочного капитала из стран с формирующейся рыночной экономикой, что послужило причиной обесценения их национальных валют.

В период, когда неприятие инвесторами рисков оказывало особенно сильное влияние на конъюнктурные условия (август-сентябрь 2011 года), резко снизились индексы всех мировых и особенно европейских фондовых рынков. Усилились колебания доходности государственных облигаций стран еврозоны. В целом за год существенно снизились индексы европейских и азиатских бирж из-за неблагоприятного изменения экономической конъюнктуры. Резкое падение уровня цен на акции европейских банков объяснялось потенциальными рисками для банковского сектора, связанными с кризисом суверенных долгов. Стоимость заемных средств на рынке капитала возросла для государственного сектора Греции, Португалии и Италии. Во второй половине 2011 года нестабильная ситуация на финансовых рынках обусловила меньшую доступность фондирования для частного и государственного секторов по сравнению с первым полугодием. Сократилось размещение долговых ценных бумаг и акций. Трудности фондирования в национальных и иностранных валютах возникли в банковском секторе.

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате России.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, составил соответственно 6.1% и 8.8%.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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	8,329	475,680	7,793	413,238
<i>акционеры Банка</i>	1,050		6,450	
<i>прочие связанные стороны</i>	7,279		1,343	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(626)	(29,368)	(70)	(37,891)
<i>резервы под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам</i>	(626)		(70)	
Средства клиентов	2,193	516,517	1,243	469,140
<i>акционеры Банка</i>	195		275	
<i>ключевой управленческий персонал</i>	157		466	
<i>прочие связанные стороны</i>	1,841		502	
Прочие заемные средства	-	-	2,117	2,117
<i>акционеры Банка</i>	-		2,117	

В 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
Операционные расходы (вознаграждения ключевого управленческого персонала):				
Краткосрочные вознаграждения	1,691	26,193	1,478	23,600
Процентные доходы	741	75,268	608	70,210
<i>акционеры Банка</i>	82		411	
<i>прочие связанные стороны</i>	659		197	
Процентные расходы	5	6,531	4	4,427
<i>акционеры Банка</i>	-		-	
<i>ключевой управленческий персонал</i>	2			
<i>прочие связанные стороны</i>	3		4	
Операционные расходы (текущая аренда)	1,398	14,232	458	10,653
<i>акционеры Банка</i>	1,398		458	

24. 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.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	157,886	157,886	231,083	231,083
Средства в банках	97,781	97,781	29,333	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	446,312	446,312	375,347	375,347
Прочие финансовые активы	120	120	662	662
Средства банков	10,014	10,014	-	-
Средства клиентов	516,517	516,517	469,140	469,140
Выпущенные долговые обязательства	11,614	11,614	-	-
Прочие заемные средства	-	-	2,117	2,117
Прочие финансовые обязательства	8,393	8,393	5,149	5,149

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров Банка, который включает выпущенный уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в 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. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

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

Далее приведены значения регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1988 года с изменениями 2005 года. В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 275,722 тыс. руб. с коэффициентом 43.88%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла и сумма капитала первого уровня 175,328 тыс. руб., с коэффициентом 40.12%.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств. Данный вид риска является одним из основных видов риска, т.к. он присутствует по многим инструментам Банка (кредиты, векселя и прочее). С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов, а также принятия обязательств кредитного характера, принимаются коллегиально Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Правлением Банка в соответствии Кредитной политикой Банка делегированы полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций или операций по вложению средств Банка Кредитному комитету. Если размер кредита превышает полномочия Кредитного комитета, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Правление. Если размер кредита превышает полномочия Правления, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет также рассматривает осуществление сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Для распределения полномочий по принятию решений Банком применяется система установления лимитов.

Лимиты ограничивают полномочия коллегиальных органов Банка на проведение разрешенных им операций с одним заемщиком. Лимиты изменяются в течение отчетного года при изменении направлений кредитной стратегии Банка или изменении уровня риска кредитных операций Банка в целом.

Система лимитов включает в себя:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

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 ссуды 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. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 года	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обес- печения
Средства в ЦБ РФ	111,619	-	111,619	-	111,619
Средства в банках	97,781	-	97,781	-	97,781
Средства, предоставленные клиентам	446,312	-	446,312	(417,244)	29,068
Предоставленные финансовые гарантии	11,380	-	11,380	-	11,380
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	39,400	-	39,400	-	39,400

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

31 декабря 2010 года	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспече- ние	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обес- печения
Средства в ЦБ РФ	216,865	-	216,865	-	216,865
Средства в банках	29,333	-	29,333	-	29,333
Средства, предоставленные клиентам	375,347	-	375,347	(360,072)	15,275
Предоставленные финансовые гарантии	24,540	-	24,540	-	24,540
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	47,677	-	47,677	-	47,677

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. 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. остатки в ЦБ РФ составляли 111,619 тыс. руб. и 216,865 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Средства в банках	-	13,932	547	1,739	81,563	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	446,312	446,312

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Средства в банках	-	9,371	-	8,279	11,683	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	375,347	375,347

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк производит оценку кредитного риска на основании комплексного изучения основных факторов кредитоспособности клиента. Данная оценка строится на анализе его финансовых показателей, изучении рыночной позиции заемщика, бизнес-истории, кредитуемого проекта и анализе обеспечения, кроме того, учитываются качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке. На всех стадиях процесса кредитования Банк на регулярной основе осуществляет изучение основных факторов кредитоспособности клиента и проводит корректировку своей оценки кредитного риска исходя из полученных результатов мониторинга.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Эта методология основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные по состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствовали. Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные составляли 6,722 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 года со сроком возникновения более года.

Географическая концентрация

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	157,886	-	157,886
Средства в банках	83,849	13,932	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	446,312	-	
Прочие финансовые активы	120	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	688,167	13,932	702,099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	10,014	-	10,014
Средства клиентов	516,517	-	516,517
Выпущенные долговые обязательства	11,614	-	11,614
Прочие финансовые обязательства	8,393	-	8,393
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	546,538	-	546,538
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	141,629	13,932	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	231,083	-	-	231,083
Средства в банках	19,962	9,371	-	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	375,347	-	-	375,347
Прочие финансовые активы	662	-	-	662
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	627,054	9,371	-	636,425
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	469,132	-	8	469,140
Прочие заемные средства	2,117	-	-	2,117
Прочие финансовые обязательства	5,149	-	-	5,149
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	476,398	-	8	476,406
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	150,656	9,371	(8)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2011 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельностью, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящей в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка наблюдается разрыв ликвидности на срок от одного месяца до года после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц - рассматривается руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относится руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

						Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	70,535	-	-	-	-	-	70,535
Ссуды, предоставленные клиентам	11,351	92,298	211,302	128,942	2,419	-	446,312
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	81,886	92,298	211,302	128,942	2,419	-	516,847
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	151,189	-	-	-	-	6,697	157,886
Средства в банках	26,924	-	-	-	-	322	27,246
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	120	120
Итого финансовые активы	259,999	92,298	211,302	128,942	2,419	7,139	702,099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10,014	-	-	-	-	-	10,014
Средства клиентов	7	17,963	79,774	111	-	-	97,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,614	-	-	-	-	-	11,614
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	21,635	17,963	79,774	111	-	-	119,483
Средства клиентов	418,662	-	-	-	-	-	418,662
Прочие финансовые обязательства	3,171	1,396	3,826	-	-	-	8,393
Итого финансовые обязательства	443,468	19,359	83,600	111	-	-	545,237
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(183,469)	72,939	127,702	128,831	2,419		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(183,469)	(110,530)	17,172	146,003	148,422		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	60,251	74,335	131,528	128,831	2,419		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	60,251	134,586	266,114	394,945	397,364		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	8.58%	19.17%	37.90%	56.25%	56.60%		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Ссуды, предоставленные клиентам	36,980	19,335	203,042	106,740	9,250	-	375,347
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	36,980	19,335	203,042	106,740	9,250	-	375,347
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	228,248	-	-	-	-	2,835	231,083
Средства в банках	29,028	-	-	-	-	305	29,333
Прочие финансовые активы	662	-	-	-	-	-	662
Итого финансовые активы	294,918	19,335	203,042	106,740	9,250	3,140	636,425
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	12,727	1,041	70,403	8,000	-	-	92,171
Прочие заемные средства	-	-	-	2,117	-	-	2,117
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	12,727	1,041	70,403	10,117	-	-	94,288
Средства клиентов	376,969	-	-	-	-	-	376,969
Прочие финансовые обязательства	2,031	322	2,796	-	-	-	5,149
Итого финансовые обязательства	391,727	1,363	73,199	10,117	-	-	475,274
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(96,809)	17,972	129,843	96,623	9,250		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(96,809)	(78,837)	51,006	147,629	156,879		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	24,253	18,294	132,639	96,623	9,250		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	24,253	42,547	175,186	271,809	281,059		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	3.81%	6.69%	27.53%	42.71%	44.16%		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					31 декабря 2011 года Итого
		До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	
Средства банков	6.50%	10,032	-	-	-	10,032
Средства клиентов	6.59%	18,224	980	82,189	119	101,512
Выпущенные долговые обязательства	4.50%	11,635	-	-	-	11,635
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		39,891	980	82,189	119	123,179
Средства клиентов		418,662	-	-	-	418,662
Прочие финансовые обязательства		3,171	1,396	3,826	-	8,393
Обязательства по финансовым гарантиям		-	-	11,380	-	11,380
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	5,000	34,400	-	39,400
Итого финансовые обязательства		461,724	7,376	131,795	119	601,014

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					31 декабря 2010 года Итого
		До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	
Средства клиентов	6.32%	13,171	1,899	73,163	8,223	96,456
Прочие заемные средства	13.00%	-	-	-	3,200	3,200
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,171	1,899	73,163	11,423	99,656
Средства клиентов		376,969	-	-	-	376,969
Прочие финансовые обязательства		2,031	322	2,796	-	5,149
Обязательства по финансовым гарантиям		225	3,325	20,990	-	24,540
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		-	500	39,034	8,143	47,677
Итого финансовые обязательства		392,396	6,046	135,983	19,566	553,991

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Управление финансовой деятельности управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансовой деятельности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса российской и иностранных валют. Управление валютных операций осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	149,192	1,397	7,123	174	157,886
Средства в банках	78,017	5,819	13,945	-	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	437,108	-	9,204	-	446,312
Прочие финансовые активы	120	-	-	-	120
Итого финансовые активы	664,437	7,216	30,272	174	702,099
Финансовые обязательства					
Средства банков	10,014	-	-	-	10,014
Средства клиентов	493,683	4,484	18,350	-	516,517
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,614	-	-	11,614
Прочие финансовые обязательства	8,393	-	-	-	8,393
Итого финансовые обязательства	512,090	16,098	18,350	-	546,538
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	152,347	(8,882)	11,922	174	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	228,319	585	1,964	215	231,083
Средства в банках	11,272	8,225	9,836	-	29,333
Ссуды, предоставленные клиентам	366,551	-	8,796	-	375,347
Прочие финансовые активы	662	-	-	-	662
Итого финансовые активы	606,804	8,810	20,596	215	636,425
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	449,798	8,497	10,845	-	469,140
Прочие заемные средства	2,117	-	-	-	2,117
Прочие финансовые обязательства	5,149	-	-	-	5,149
Итого финансовые обязательства	457,064	8,497	10,845	-	476,406
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	149,740	313	9,751	215	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% 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.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%
Влияние на прибыли и убытки	(888)	888	31	(31)
Влияние на капитал	(710)	710	25	(25)

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%
Влияние на прибыли и убытки	119	(119)	975	(975)
Влияние на капитал	95	(95)	780	(780)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями 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 допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. 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.

Правовые риски

К правовым рискам, возникающим в деятельности Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента);
- нарушением контрагентами нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных ими договоров.

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние контрольные процедуры. Правовые риски отслеживаются Управлением внутреннего контроля, юридической службой Банка.

Репутационные риски

Риск потери деловой репутации – один из видов банковских рисков, представляющий собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения федеральных законов, нормативных документов Банка России, относящихся к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для Банка собственная репутация является одним из наиболее ценных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих добросовестных клиентов. Политика Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей для снижения вероятности возможных репутационных рисков:

- недопущение использования продуктов и услуг Банка в качестве инструмента для осуществления криминальной деятельности, такой, как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, мошенничество и коррупция;
- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также внутренними процедурами в Банке разработан комплекс мер по контролю репутационных рисков и осуществлению программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивается участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- совершенствуется программное обеспечение в целях своевременного выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- на регулярной основе проводятся специализированные обучения для сотрудников.

Реализация надлежащих процедур и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с требованиями регуляторов, российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности банковской информации.