

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОАКСИС БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «ЕвроАксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком. Банк был учрежден в Российской Федерации в 1994 году и зарегистрирован 24 октября 1995 года. Деятельность Общества регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3273. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Спиридоньевский пер., д. 17.

Банк имеет представительство в г. Белграде (Сербия).

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

Акционер	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры первого уровня:		
«Бэллоу Сервисиз Лимитед»	20%	20%
Консалтинговое общество «Ю ТРАСТ» ООО, Котор	17%	17%
Pima DOO, Котор	11%	11%
«Хэвилэнд Верчерз Лимитед»	20%	20%
Комерциальный банк А.Д. Белград	10%	10%
«Тзайкарто Энтерпрайзис Лимитед»	6%	6%
Прочие (менее 5% каждый)	16%	16%
Итого	100%	100%
Конечные акционеры:		
Иоаннис Папас	20%	20%
Ефстратиос Менелау	20%	20%
Баничевич Драган	17%	17%
Лазаревич Воин	11%	11%
Нинос Карис	6%	6%
Прочие (менее 5% каждый)	26%	26%
Итого	100%	100%

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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.

Если не указано иное, данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.») с условным пересчетом данных в тысячи долларов США («тыс. долл. США») для наглядности представления. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Условный пересчет

Для удобства пользователей показатели финансовой отчетности дополнительно пересчитаны в доллары США. Пересчет проводился в соответствии с принципами стандарта МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов», вступившего в действие с 1 января 2004 года («МСБУ 21»). В соответствии с МСБУ 21, пересчет активов и обязательств производился по курсам, действовавшим на отчетные даты. Пересчет статей доходов и расходов производился с использованием усредненных обменных курсов за год. Для пересчета статей собственного капитала использовались значения фактического обменного курса. Курсовые разницы, возникшие при пересчете, учитывались непосредственно в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года обменный курс составлял 32.1961 рубля за один доллар США; по состоянию на 31 декабря 2010 года – 30.4769 рубля за один доллар США. Средний обменный курс за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, составил 29.3948 рубля за один доллар США; средний обменный курс за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, составил 30.3675 рубля за один доллар США.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются с использованием валюты, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

До 1 января 2004 года функциональной валютой Банка являлся доллар США. Поскольку операционная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, в качестве функциональной валюты руководством Банка был избран российский рубль. Пересчет всех активов, обязательств и статей капитала в российские рубли производился по курсу, действовавшему 31 декабря 2003 года, и полученные суммы использовались для формирования входящих остатков баланса по состоянию на 1 января 2004 года.

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 28.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов категории ОССЧПУ.

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 выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие условного обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») со сроком погашения до 90 дней.

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

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

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования.

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы категории ИНДП

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25. Доходы и расходы,

возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть:

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли и убытки за период.

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

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей

стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. 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 того, был ли сохранен контроль над активом. Если она не сохранила контроль, то актив списывается. Если Банк сохранила контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может быть обозначено как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на прибыли и убытки. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Списание финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии обязывает эмитента производить определенные договором выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный договором должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, 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.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят практически все риски и выгоды владения активом, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды учитываются как операционная аренда.

Банк как арендатор

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

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

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

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

Основные средства

Здания, мебель и оборудование отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Капитальные вложения учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

Здание	5%
Мебель и оборудование	25%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются аналогично собственным активам в течение ожидаемого срока полезного использования.

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы	25%-33%
-----------------------	---------

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Прекращение признания нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда оценить возмещаемую стоимость отдельного актива невозможно, Компания оценивает возмещаемую стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, к которой относится такой актив. При наличии возможности определить обоснованный и последовательный метод распределения активов по генерирующим денежные потоки группам активов корпоративные активы также распределяются по таким группам; если такой возможности нет, распределение производится по самым мелким группам генерирующих независимые денежные потоки активов, в отношении которых можно определить обоснованный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль включает суммы текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще 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

Отложенный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной 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.

Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), установленных законодательством, вступившим или практически вступившим в силу на отчетную дату, которые предположительно будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Налоги, за исключением налога на прибыль

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

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

Реструктуризация

Резерв на проведение реструктуризации сформирован на дату, когда Банк разработал подробный официальный план реструктуризации и создал обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв на проведение реструктуризации создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

Условные факты хозяйственной деятельности

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

Иностранная валюта

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. При подготовке финансовой отчетности Банка денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте Банка (иностранные валюты), пересчитываются по соответствующим курсам Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент погашения денежных статей.

Для целей представления финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Банка, пересчитаны в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./ 1 долл. США	32.1961	30.4679
Руб./ 1 евро	41.6714	38.8716

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она 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 клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении, включают в себя фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при условном пересчете.

Существенные допущения и источники неопределенности оценок

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. Выработка таких оценок включает применение допущений, которые основываются на прошлом опыте и иных факторах, которые считаются обоснованными. 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.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущих событий и другие источники неопределенности сделанных руководством на отчетную дату оценок, которые с большой вероятностью могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле 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 (а) 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 (б) 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 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 Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной Банке. 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 финансовой отчетности определяются на основе существующих 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.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых требований

Руководство Банка уверено в необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку с более чем 50% вероятностью отложенные налоговые требования не будут реализованы полностью.

Впервые примененные стандарты и интерпретации МСФО, оказывающие влияние на показатели отчетности за текущий период (и/или предыдущие периоды)

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности. Сведения о прочих стандартах и интерпретациях, впервые примененных при подготовке данной отчетности, которые не оказали влияния на представленные в ней финансовые показатели, приводятся в разделе «Новые стандарты и интерпретации, оказывающие влияние на представленные в отчете финансовые результаты или финансовое положение».

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ 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).

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

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Новые требования к раскрытию информации действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

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 влияния 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 долевые 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 2015 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 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 Банк, данная поправка не окажет существенного влияния 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. В настоящий момент Банк оценивает возможное влияние данной поправки на консолидированную финансовую отчетность и сроки ее первого 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 информации по всем признанным в отчетности финансовым инструментам, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия информации по признанным в отчетности финансовым инструментам, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен согласно МСБУ 32. Указанное раскрытие информации позволит пользователям отчетности оценить влияние или потенциальное влияние соглашений о зачете, в том числе прав зачета, связанных с признанными финансовыми активами и обязательствами, на финансовое положение Банка.

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

Руководство Банка не ожидает, что применение перечисленных ниже стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12. МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» – заменяет МСБУ 31 новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах или результатах деятельности (прибыли или убытке) такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – увеличивает 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 требования по раскрытию информации для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования по раскрытию информации, содержащиеся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) «Отдельная финансовая отчетность» – включает положения по отдельной финансовой отчетности, которые практически не изменились после замены положений о контроле МСБУ 27 новым МСФО 10.

МСБУ 28 (2011) «Вложения в зависимые и совместные предприятия» – в настоящее время включает требования относительно учета по долевым методу не только зависимых, но и совместных предприятий в связи с выпуском МСФО 11.

3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	128,796	114,191	4,382	3,760
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	27,798	38,710	946	1,274
Итого процентные доходы	156,594	152,901	5,328	5,034
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	128,756	117,905	4,381	3,882
Проценты по средствам в банках	27,838	34,996	947	1,152
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	156,594	152,901	5,328	5,034
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	41,123	52,917	1,399	1,742
Итого процентные расходы	41,123	52,917	1,399	1,742
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
Проценты по средствам банков	31,262	44,295	1,064	1,458
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	9,232	7,307	314	241
Проценты по средствам клиентов	629	1,315	21	43
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	41,123	52,917	1,399	1,742
Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	115,471	99,984	3,929	3,292

4. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках тыс. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2009 года	66,907	147,640	214,547
Списание активов	(47,828)	-	(47,828)
Восстановление резервов под обесценение	(17,021)	(43,805)	(60,826)
31 декабря 2010 года	2,058	103,835	105,893
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение	(1,910)	14,837	12,927
31 декабря 2011 года	148	118'652	118'810

Условный пересчет (Примечание 2)

	Средства в банках тыс. долл. США	Ссуды, предоставлен- ные клиентам тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
31 декабря 2009 года	2,212	4,882	7,094
Списание активов	(1,575)	-	(1,575)
Восстановление резервов под обесценение	(560)	(1,442)	(2,002)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(9)	(33)	(42)
31 декабря 2010 года	68	3,407	3,475
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение	(65)	505	440
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	2	(227)	(225)
31 декабря 2011 года	5	3,685	3,690

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы тыс. руб.	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства тыс. руб.	Итого тыс. руб.
31 декабря 2009 года	2,170	7,656	9,826
Списание активов	(873)	-	(873)
Восстановление резервов под обесценение	(574)	(6,358)	(6,932)
31 декабря 2010 года	723	1,298	2,021
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	1,283	(1,298)	(15)
31 декабря 2011 года	2,006	-	2,006

Условный пересчет (Примечание 2)

	Прочие активы тыс. долл. США	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
31 декабря 2009 года	72	253	325
Списание активов	(29)	-	(29)
Восстановление резервов под обесценение	(19)	(209)	(228)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	-	(1)	(1)
31 декабря 2010 года	24	43	67
Списание активов		-	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	44	(44)	(1)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(6)	1	(4)
31 декабря 2011 года	62	-	62

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по внебалансовым обязательствам отражаются в составе прочих обязательств.

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Чистая прибыль от торговых операций	52,587	40,539	1,789	1,335
Курсовые разницы, нетто	(26,347)	(33,682)	(896)	(1,109)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26,240	6,857	893	226

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Доходы по услугам и комиссии полученные за:				
Кассовые операции	11,479	12,761	391	420
Предоставление гарантий	11,382	6,832	387	225
Расчетные операции	8,182	6,618	278	218
Операции с иностранной валютой	1,320	1,310	45	43
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	32,363	27,521	1,101	906
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:				
Кассовые операции	2,049	2,485	70	82
Расчетные операции	3,074	2,618	105	86
Операции инкассации	440	499	15	16
Прочее	778	-	26	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	6,341	5,602	216	184

7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Доходы от сдачи имущества в аренду	686	640	23	21
Прочее	123	73	4	2
Итого прочие доходы	809	713	27	23

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Заработная плата и премии	36,912	35,720	1,256	1,176
Услуги связи	7,735	7,818	263	257
Единый социальный налог	6,514	3,448	222	114
Налоги (кроме налога на прибыль)	3,503	3,362	119	111
Операционная аренда	3,344	2,548	114	84
Охрана	3,278	3,280	112	108
Профессиональные услуги	2,617	3,031	89	100
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2,558	2,662	87	88
Техническое обслуживание основных средств	2,093	1,858	71	61
Расходы на офис в Белграде	1,748	1,626	59	54
Канцтовары	1,067	806	36	27
Представительские расходы	1,059	856	36	28
Командировочные расходы	646	476	22	16
Расходы на страхование	554	537	19	18
Расходы на рекламу	259	134	9	4
Платежи в фонд страхования вкладов	100	117	3	4
Юридические услуги	91	406	3	13
Прочие расходы	1,822	1,960	62	63
Итого операционные расходы	75,900	70,645	2,582	2,326

9. 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 Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Вычитаемые временные разницы:				
Прочие обязательства	6,838	2,011	212	66
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	7,143	-	222	-
Ценные бумаги	1,334	10,670	41	350
Гарантии и аккредитивы	566	-	18	-
Прочие активы	502	1,909	16	63
Итого вычитаемые временные разницы	16,383	14,590	509	479
Налогооблагаемые временные разницы				
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	2,028	24,117	63	791
Основные средства и нематериальные активы	4,028	5,237	125	172
Итого налогооблагаемые временные разницы	6,056	29,354	188	963
Чистые налогооблагаемые временные разницы	10,327	(14,764)	321	(484)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства) по установленной ставке (20%)	2,065	(2,953)	64	(97)
Непризнанные отложенные налоговые активы	(2,065)	-	(64)	-
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	(2,953)	-	(97)
Отложенные налоговые обязательства				
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 тыс. долл. США
Начало периода	(2,953)	(3,345)	(92)	(111)
Уменьшение/ (увеличение) обязательства по налогу на прибыль за период, отражаемое в отчете о прибылях и убытках	2,953	392	100	13
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	-	-	(8)	1
Конец периода	-	(2,953)	-	(97)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Прибыль до налога на прибыль	70,785	129,269	2,409	4,255
Налог по установленной ставке (20%)	14,157	25,854	492	851
Налоговый эффект постоянных разниц	1,123	7,867	38	259
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	2,065	-	70	-
Расходы по налогу на прибыль	17,345	33,721	600	1,110
Расходы по текущему налогу на прибыль	20,928	34,113	691	1,123
Изменение суммы отложенных налогов	(2,953)	(392)	(92)	(13)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	-	-	1	-
Расходы по налогу на прибыль	17,345	33,721	600	1,110

10. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Прибыль:				
Чистая прибыль за год	53,440	95,548	1,819	3,145
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, использованное для расчета базовой прибыли за акцию	75,358	75,358	75,358	75,358
Прибыль на акцию – базовая (рублей и долл. США)	709	1,268	24	42

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	54,459	50,078	1,692	1,643
Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ	24,869	17,076	772	560
Наличные средства в кассе	15,583	18,165	484	596
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	94,911	85,319	2,948	2,799

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Пересчитано Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Пересчитано Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Средства в банках	686,341	1,526,501	21,312	50,087
Денежные средства в ЦБ РФ	94,911	85,319	2,948	2,799
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	781,252	1,611,820	24,266	52,886
За вычетом резерва под обесценение и обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(25,017)	(19,134)	(771)	(628)
Итого денежные средства и их эквиваленты	756,235	1,592,686	23,489	52,258

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Предназна- ченные для торговли	Итого	Предназна- ченные для торговли	Итого
Ценные бумаги с номиналом в рублях				
Корпоративные облигации	62,470	62,470	90,315	90,315
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,470	62,470	90,315	90,315

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Предназна- ченные для торговли	Итого	Предназна- ченные для торговли	Итого
Ценные бумаги с номиналом в рублях				
Корпоративные облигации	1,940	1,940	2,964	2,964
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,940	1,940	2,964	2,964

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2011 года по июль 2015 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 0.21% до 3.06%.

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Корреспондентские счета в других банках	487,848	1,165,942	15,152	38,257
Срочные депозиты в других банках	198,493	360,559	6,165	11,831
Итого средства в банках до вычета резерва под обесценение	686,341	1,526,501	21,317	50,088
За вычетом резерва под обесценение	(148)	(2,058)	(5)	(68)
Итого средства в банках	686,193	1,524,443	21,312	50,020

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав средств в банках включен накопленный процентный доход на сумму 534 тыс. руб. (17 тыс. долл. США) и 277 тыс. руб. (9 тыс. долл. США) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка имелись средства в 2 и 4 банках на сумму 402,293 тыс. руб. (12,495 тыс. долл. США) и 1,059,164 тыс. руб. (34,753 тыс. долл. США) соответственно, которые по отдельности превышают 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 686,193 тыс. руб. (21,312 тыс. долл. США) и 1,524,443 тыс. руб. (50,020 тыс. долл. США) соответственно.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Ссуды, предоставленные клиентам	1,167,328	794,688	36,257	26,075
За вычетом резервов под обесценение	(118,662)	(103,835)	(3,686)	(3,407)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,048,666	690,853	32,571	22,668

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на сумму 3,667 тыс. руб. (114 тыс. долл. США) и 1,842 тыс. руб. (60 тыс. долл. США) соответственно.

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Необеспеченные ссуды	646,465	384,580	20,080	12,618
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	403,171	199,579	12,522	6,549
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	83,562	139,069	2,595	4,563
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	17,461	6,334	542	208
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	16,669	64,498	518	2,116
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	-	628	-	21
	1,167,328	794,688	36,257	26,075
За вычетом резервов под обесценение	(118,662)	(103,835)	(3,686)	(3,407)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,048,666	690,853	32,571	22,668

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	898,535	655,587	27,910	21,512
Финансовый сектор	208,357	56,424	6,471	1,851
Строительство	58,175	80,259	1,807	2,633
Потребительские кредиты физическим лицам	2,261	2,418	69	79
	1,167,328	794,688	36,257	26,075
За вычетом резервов под обесценение	(118,662)	(103,835)	(3,686)	(3,407)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,048,666	690,853	32,571	22,668

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка имелись ссуды, предоставленные 5 и 3 заемщикам на сумму 749,505 тыс. руб. (24,593 тыс. долл. США) и 510,214 тыс. руб. (16,741 тыс. долл. США) соответственно, которые по отдельности превышают 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года значительная часть ссуд в размере 433,964 тыс. руб. (14,239 тыс. долл. США) (37% кредитного портфеля) и 88,608 тыс. руб. (2,908 тыс. долл. США) (11% кредитного портфеля) была предоставлена компаниям, работающим в Республике Сербии, что представляет значительную географическую концентрацию в одном регионе.

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение тыс.руб.	Резерв под обесце- нение тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение тыс.руб.	Резерв под обесце- нение тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	354,624	(118,662)	283,962	759,787	(103,835)	655,952
Необесцененные ссуды	812,704	-	764,704	34,901	-	34,901
Итого	1,167,328	(118,662)	1,048,666	794,688	(103,835)	690,853

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение тыс. долл. США	Резерв под обесце- нение тыс. долл. США	Балансовая стоимость тыс. долл. США	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение тыс. долл. США	Резерв под обесце- нение тыс. долл. США	Балансовая стоимость тыс. долл. США
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	11,015	(3,686)	8,820	24,930	(3,407)	21,523
Необесцененные ссуды	25,242	-	23,751	1,145	-	1,145
Итого	36,257	(3,686)	32,571	26,075	(3,407)	22,668

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды на сумму 256,279 тыс. руб. (8,409 тыс. долл. США), которые были признаны обесцененными по отдельности, не были обеспечены залогом.

По состоянию на 31 декабря 2010 года ссуды на сумму 410,108 тыс. руб. (13,456 тыс. долл. США), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями справедливой стоимостью 321,382 тыс. руб. (10,545 тыс. долл. США).

15. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции SWIFT на сумму 693 тыс. руб. (22 тыс. долл. США) и 670 тыс. руб. (22 тыс. долл. США) соответственно.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания тыс. руб.	Мебель и оборудо- вание тыс. руб.	Незавер- шенное строи- тельство тыс. руб.	Немате- риальные активы тыс. руб.	Итого тыс. руб.
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2009 года	33,166	19,865	1,309	413	54,753
Приобретения	-	269	-	-	269
Выбытия	-	(182)	-	(73)	(255)
31 декабря 2010 года	33,166	19,952	1,309	340	54,768
Приобретения	-	5,759	-	51	5,810
Выбытия	-	(2,754)	-	-	(2,754)
31 декабря 2011 года	33,166	22,957	1,309	391	57,824
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2009 года	19,613	17,736	-	25	37,374
Амортизационные отчисления	1,635	1,005	-	22	2,662
Списано при выбытии	-	(177)	-	-	(177)
31 декабря 2010 года	21,248	18,564	-	47	39,859
Амортизационные отчисления	1,244	1,296	-	18	2,558
31 декабря 2011 года	22,492	19,860	-	65	42,417
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2011 года	10,674	3,098	1,309	326	15,407
31 декабря 2010 года	11,918	1,388	1,309	294	14,909

Условный пересчет (Примечание 2)

	Здания тыс. долл. США	Мебель и оборудо- вание тыс. долл. США	Незавер- шенное строи- тельство тыс. долл. США	Немате- риальные активы тыс. долл. США	Итого тыс. долл. США
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2009 года	1,097	657	43	14	1,811
Приобретения	-	13	-	-	13
Выбытия	-	(33)	-	-	(74)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(9)	18	-	(3)	47
31 декабря 2010 года	1,088	655	43	11	1,797
Приобретения	-	-	-	-	-
Выбытия	-	178	-	2	180
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(58)	(120)	(2)	(1)	(181)
31 декабря 2011 года	<u>1,030</u>	<u>713</u>	<u>41</u>	<u>12</u>	<u>1,796</u>
Накопленная амортизация					
31 декабря 2009 года	648	587	-	1	1,236
Амортизация за период	54	33	-	1	88
Выбытия	-	(6)	-	-	(6)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(5)	(5)	-	-	(10)
31 декабря 2010 года	697	609	-	2	1,308
Амортизация за период	39	40	-	1	87
Выбытия	-	(5)	-	-	(6)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(37)	(27)	-	(1)	(72)
31 декабря 2011 года	<u>699</u>	<u>617</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1,317</u>
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2011 года	<u>331</u>	<u>96</u>	<u>41</u>	<u>10</u>	<u>479</u>
31 декабря 2010 года	<u>391</u>	<u>46</u>	<u>43</u>	<u>9</u>	<u>489</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование балансовой стоимостью 15,634 тыс. руб. (486 тыс. долл. США) и 15,225 тыс. руб. (500 тыс. долл. США) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в составе основных средств и нематериальных активов отражены активы, полученные по договорам финансовой аренды, балансовой стоимостью 182 тыс. руб. (6 тыс. долл. США) и 579 тыс. руб. (19 тыс. долл. США) соответственно (Примечание 21).

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:				
Предоплата и дебиторская задолженность по прочим операциям	4,268	3,837	134	126
Требования по сделкам спот	118	2,526	4	83
	4,386	6,363	138	209
За вычетом резервов под обесценение	(2,006)	(723)	(62)	(24)
Итого прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСБУ 39:	2,380	5,640	76	185
Прочие нефинансовые активы:				
Налоги, кроме налога на прибыль	227	731	7	24
Расходы будущих периодов	474	474	15	16
Авансы работникам	528	622	15	20
Итого прочие нефинансовые активы	1,229	1,827	37	60
Итого прочие активы	3,609	7,467	113	245

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 4.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Кредиты и срочные депозиты банков	341,053	524,989	10,593	17,226
Корреспондентские счета других банков	76,514	305,831	2,377	10,036
Итого средства банков	417,567	830,820	12,970	27,262

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав средств банков включен накопленный процент на сумму 462 тыс. руб. (14 тыс. долл. США) и 3,959 тыс. руб. (130 тыс. долл. США) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка имелись средства, полученные от 2 и 5 банков на сумму 301,991 тыс. руб. (9,380 тыс. долл. США) и 954,529 тыс. руб. (31,320 тыс. долл. США) соответственно, которые по отдельности превышают 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства банков на сумму 553,625 тыс. руб. (18,305 тыс. долл. США) и 223,398 тыс. руб. (7,330 тыс. долл. США), соответственно, были предоставлены соответственно двумя и одним банком, что представляет собой значительную концентрацию.

Кредиты и срочные депозиты банков по состоянию на 31 декабря 2011 года предоставлены в различных валютах как российскими, так и зарубежными банками. Данные кредиты и срочные депозиты банков имеют сроки погашения в январе 2012 года. Годовая процентная ставка по данным кредитам и срочным депозитам банков варьируется в диапазоне от 1% до 3%.

Кредиты и срочные депозиты банков по состоянию на 31 декабря 2010 года предоставлены в различных валютах как российскими, так и зарубежными банками. Данные кредиты и срочные депозиты банков имеют сроки погашения в январе 2011 года. Годовая процентная ставка по данным кредитам и срочным депозитам банков варьируется в диапазоне от 1% до 9%.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Срочные депозиты	383,385	438,034	11,908	14,373
Депозиты до востребования	9,831	77,495	305	2,542
Итого средства клиентов	393,216	515,529	12,213	16,915

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 83 тыс. руб. (2 тыс. долл. США) и 109 тыс. руб. (4 тыс. долл. США) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 92,261 тыс. руб. (2,865 тыс. долл. США) (23% средств клиентов) относились к одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства клиентов в сумме 249,068 тыс. руб. (8,127 тыс. долл. США) (42% средств клиентов) относились к пяти клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Торговля	196,710	243,404	6,110	7,987
Строительство	150,203	163,250	4,665	5,357
Физические лица	26,636	92,216	827	3,026
Прочее	14,656	11,708	455	383
Туризм	3,782	3,830	117	126
Недвижимость	759	408	24	13
Транспорт и связь	470	713	15	23
Итого средства клиентов	393,216	515,529	12,213	16,915

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 года тыс. руб.	31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
				31 декабря 2011 года тыс. долл. США	31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Дисконтные векселя	0%-5%	183,751	239,268	5,707	7,851
Процентные векселя	0%-12%	21,993	32,105	683	1,053
Расчетные векселя		51,697	-	1,606	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		257,441	271,373	7,996	8,904

В течение 3 месяцев после 31 декабря 2011 года были погашены векселя на сумму 148,900 тыс. руб. (4,624 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход и дисконт на сумму 880 тыс. руб. (27 тыс. долл. США) и 346 тыс. руб. (11 тыс. долл. США) соответственно.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Прочие финансовые обязательства:				
Расчеты по прочим операциям	8,126	8,527	251	280
Обязательства по сделкам спот	1,759	1,387	55	43
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	37	630	1	21
	9,922	10,544	307	344
Прочие нефинансовые обязательства:				
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,401	1,090	44	36
Прочее	2,240	2,003	70	67
	3,641	3,093	114	103
Итого прочие обязательства	13,563	13,637	421	447

Компоненты чистой кредиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. долл. США
Менее одного года	160	574	5	19
От одного до пяти лет	467	202	15	7
Чистые минимальные платежи по аренде	627	776	20	26
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(590)	(146)	(18)	(5)
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	<u>37</u>	<u>630</u>	<u>2</u>	<u>21</u>
Текущая часть	115	115	4	4
Долгосрочная часть	(78)	515	(2)	17
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	<u>37</u>	<u>630</u>	<u>2</u>	<u>21</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе мебели и оборудования были отражены активы, полученные по договорам финансовой аренды, остаточной балансовой стоимостью 182 тыс. руб. (6 тыс. долл. США) и 579 тыс. руб. (19 тыс. долл. США) соответственно (Примечание 16).

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года объявленный акционерный капитал состоял из 250,000 тысяч обыкновенных акций и 2,500 тысяч привилегированных акций номинальной стоимостью 3,736 руб. (123 долл. США) каждая.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года выпущенный акционерный капитал состоял из 75,358 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 3,736 руб. (123 долл. США) каждая.

Все обыкновенные акции имеют равные права и предоставляют один голос на одну акцию. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров резервы Банка ограничиваются суммой его средств, информация о которых отражена в официальной бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

23. 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 отчете о финансовом положении.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв на потери по условным обязательствам не создавался. По состоянию на 31 декабря 2010 года резерв на потери по условным обязательствам составил 1,298 тыс. руб. (43 тыс. долл. США).

по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	Условный пересчет (Примечание 2)	
			Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года тыс. долл. США	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	185,527	348,076	5,761	11,421
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	15,562	14,172	483	465
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12	10	1	1
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	201,101	362,258	6,245	11,887

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка отсутствовали обязательства по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года сумма обязательств по договорам операционной аренды не является существенной.

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке 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 платежи были произведены, и, соответственно, создания каких-либо 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 Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике Российской Федерации в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

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

В глобальной финансовой системе продолжают проявляться признаки глубокого кризиса и многие экономики мира демонстрируют более низкие темпы роста по сравнению с предыдущими годами или не демонстрируют роста. Кроме того, существует повышенная неопределенность относительно кредитоспособности отдельных суверенных государств Евразии и финансовых учреждений, являющихся держателями суверенных долговых обязательств таких государств. Такие условия могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, 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.

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011-2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года тыс. руб.		31 декабря 2010 года тыс. руб.	
	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
Средства в банках	715	686,193	8,160	1,524,443
- акционеры	715	-	8,160	-
Ссуды, предоставленные клиентам	204,656	1,167,328	181,499	794,688
- акционеры	204,190	-	181,499	-
- ключевой управленческий персонал Банка	466	-	-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	917	(118,662)	(455)	(103,835)
- акционеры	917	-	455	-
Средства банков	(26,982)	(417,567)	(59,261)	(830,820)
- акционеры	(26,982)	-	(59,261)	-
Средства клиентов	(1,878)	(393,216)	(3,635)	(515,529)
- акционеры	(1,478)	-	(3,188)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(388)	-	(304)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	(143)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(12)	(12)	(10)	(10)
- акционеры	(12)	-	(10)	-

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2011 года тыс. долл. США		31 декабря 2010 года тыс. долл. США	
	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
Средства в банках	22	21,312	269	50,020
- акционеры	22	-	269	-
Ссуды, предоставленные клиентам	6,357	36,257	5,955	26,075
- акционеры	6,342	-	5,955	-
- ключевой управленческий персонал Банка	14	-	-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	28	(3,686)	(15)	(3,407)
- акционеры	28	-	(15)	-
Средства банков	(838)	(12,970)	(1,944)	(27,262)
- акционеры	(838)	-	(1,944)	-
Средства клиентов	(58)	(12,213)	(120)	(16,915)
- акционеры	(46)	-	(105)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(12)	-	(10)	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	(5)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(1)	(1)	(1)	(1)
- акционеры	(1)	-	(1)	-

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года, тыс. руб.		31 декабря 2010 года, тыс. руб.	
	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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(12,690)	(36,912)	(12,151)	(35,720)

Условный пересчет (Примечание 2)

	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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(432)	(1,256)	(400)	(1,176)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года тыс. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года тыс. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	19,162	156,594	18,109	152,901
- акционеры	19,081	-	18,049	-
- ключевой управленческий персонал компании	81	-	60	-
Процентные расходы	(6,370)	(41,123)	373	(52,917)
- акционеры	(6,370)	-	373	-
(Формирование)/восстановлени е резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,590)	(12,927)	(725)	60,826
- акционеры	(1,590)	-	(725)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	110	32,363	2,005	29,250
- акционеры	110	-	1,978	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнская компания	-	-	7	-
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	-	-	20	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17	(6,341)	1,790	(5,602)
- акционеры	17	-	1,790	-

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2011 года, тыс. долл. США		31 декабря 2010 года, тыс. долл. США	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	652	5,328	596	5,034
- акционеры	649	-	594	-
- ключевой управленческий персонал компании	3	-	2	-
Процентные расходы	(217)	(1,399)	12	(1,742)
- акционеры	(217)	-	12	-
(Формирование)/восстановлени е резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(55)	(440)	(25)	2,002
- акционеры	(55)	-	(25)	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	4	1,101	66	963
- акционеры	4	-	65	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	1	-
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(216)	58	(184)
- акционеры	-	-	58	-

25. 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.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Справедливая стоимость средств в банках была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Средства клиентов

Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков) рассчитана в случае размещения депозитов путем применения рыночных процентных ставок на конец года, предлагаемых по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается за обоснованную оценку их справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером и требованиями по возможности изъятия данных видов обязательств.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. В случае их отсутствия справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных ставок по аналогичным ценным бумагам или фондам, для которых имеются рыночные котировки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам

Ссуды и средства, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка приблизительно соответствует справедливой стоимости, указанной в отчете о финансовом положении Банка.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные

форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору; Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении Компании

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,470	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	693

	31 декабря 2010 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,315	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	670

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2011 и 2010 года не производилось.

26. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с количественными показателями, установленными 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.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства в Центральном банке РФ
0%	Государственные долговые обязательства
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, применение которого началось в 1998 году, включая все последующие изменения:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма тыс. руб.	В целях обеспечения достаточности капитала тыс. руб.	Коэффициенты достаточности капитала %	Минимальный норматив %
31 декабря 2010 года				
Итого капитал	773,506	584,302	18,90%	8%
Капитал первого уровня	773,506	773,506	25,02%	4%
31 декабря 2011 года				
Итого капитал	826,946	637,742	20,63%	8%
Капитал первого уровня	826,946	826,946	26,75%	4%

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма тыс. долл. США	В целях обеспечения достаточности капитала тыс. долл. США	Коэффициенты достаточности капитала %	Минимальный норматив %
31 декабря 2010 года				
Итого капитал	25,380	16,037	12,72%	8%
Капитал первого уровня	25,380	22,245	17,65%	4%
31 декабря 2011 года				
Итого капитал	25,685	19,808	20,63%	8%
Капитал первого уровня	25,685	25,685	26,75%	4%

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала путем заемного финансирования или путем погашения существующей задолженности.

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской 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

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитного комитета и Правления Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются Отделом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Отдела по управлению рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются руководителем Отдела по управлению рисками. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

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

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 осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

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 сделки 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:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения тыс. руб.
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	79,328	-	79,328	-	79,328
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,470	-	62,470	-	62,470
Средства в банках	686,193	-	686,193	-	686,193
Ссуды, предоставленные клиентам	1,048,666	-	1,048,666	520,863	527,803
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	185,527	-	185,527	194,034	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	15,562	-	15,562	34,425	-
Прочие финансовые активы	2,380	-	2,380	-	2,380
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12	-	12	-	12

Условный пересчет (Примечание 2)

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения тыс. долл. США
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	2,464	-	2,464	-	2,464
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,940	-	1,940	-	1,940
Средства в банках	21,313	-	21,313	-	21,313
Ссуды, предоставленные клиентам	32,571	-	32,571	16,178	16,393
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,762	-	5,762	6,027	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	483	-	483	1,069	-
Прочие финансовые активы	74	-	74	-	74
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1	-	1	-	1

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения тыс. руб.
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	67,154	-	67,154	-	67,154
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,315	-	90,315	-	90,315
Средства в банках	1,524,443	-	1,524,443	-	1,524,443
Ссуды, предоставленные клиентам	690,853	-	690,853	200,850	490,003
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	346,778	-	346,778	192,028	154,750
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	14,172	-	14,172	13,186	986
Прочие финансовые активы	5,640	-	5,640	-	5,640
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10	-	10	-	10

Условный пересчет (Примечание 2)

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения тыс. долл. США
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	2,203	-	2,203	-	2,203
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,964	-	2,964	-	2,964
Средства в банках	50,020	-	50,020	-	50,020
Ссуды, предоставленные клиентам	22,668	-	22,668	6,590	16,078
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	11,378	-	11,378	6,301	5,077
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	465	-	465	433	32
Прочие финансовые активы	185	-	185	-	185
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1	-	1	-	1

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and 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 года остатки на счетах в ЦБ РФ составили соответственно 79,328 тыс. руб. (2,464 тыс. долл. США) и 67,154 тыс. руб. (2,203 тыс. долл. США). 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 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	-	-	79,328	-	-	79,328
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4,839	57,631	-	62,470
Средства в банках	-	-	35,890	31,562	618,741	686,193
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,048,666	1,048,666
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	693	693
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,380	2,380

Условный пересчет (Примечание 2)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого тыс. долл. США
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	-	-	2,464	-	-	2,464
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	150	1790	-	1,940
Средства в банках	-	-	1,116	980	19,217	21,313
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	32,571	32,571
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	22	22
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	76	76

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	-	-	67,154	-	-	67,154
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	61,519	5,176	20,759	2,861	-	90,315
Средства в банках	-	-	16,843	46,018	1,442,276	1,505,137
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	409,961	409,961
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	670	670
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	5,640	5,640

Условный пересчет (Примечание 2)

	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого тыс. долл. США
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	-	-	2,203	-	-	2,203
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,019	170	681	94	-	2,964
Средства в банках	-	-	553	1,510	47,324	49,387
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	13,452	13,452
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	22	22
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	185	185

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитные риски Банка сосредоточены в Сербии. 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 использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В следующей таблице приводится качество кредитов по классам кредитов и средств, предоставленных юридическим лицам, на 31 декабря 2011 и 2010 года.

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Кредиты до вычета резерва под обес- ценение	Резерв	Итого	Кредиты до вычета резерва под обес- ценение	Резерв	Итого
Рейтинг I	742,905	-	742,905	409,961	-	409,961
Рейтинг II	326,079	(20,318)	305,761	290,250	(17,982)	272,268
Рейтинг III	-	-	-	-	-	-
Рейтинг IV	-	-	-	48,503	(39,879)	8,624
Рейтинг V	98,344	(98,344)	-	45,974	(45,974)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,167,328	(118,662)	1,048,666	794,688	(103,835)	690,853

Географическая концентрация

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	94,911	-	-	94,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,470	-	-	62,470
Средства в банках	85,107	257,476	343,610	686,193
Ссуды, предоставленные клиентам	19,385	227,668	801,613	1,048,666
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			693	693
Прочие финансовые активы	2,262	-	118	2,380
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	264,135	485,144	1,146,034	1,895,313
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	75,462	-	342,105	417,567
Средства клиентов	117,385	97,016	178,726	393,216
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,665	107,469	59,316	257,441
Прочие финансовые обязательства	9,922	-	-	9,922
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	293,424	204,485	580,147	1,078,146
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(29,289)	280,659	565,887	

Условный пересчет (Примечание 2)

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого тыс. долл. США
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,948	-	-	2,948
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,940	-	-	1,940
Средства в банках	2,644	7,997	10,672	21,313
Ссуды, предоставленные клиентам	602	7,071	24,898	32,571
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			22	22
Прочие финансовые активы	70	-	6	76
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,204	15,068	35,598	58,870
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	2,343	-	10,627	12,970
Средства клиентов	3,650	3,013	5,550	12,213
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,816	3,338	1,842	7,996
Резерв по выданным гарантиям				
Прочие финансовые обязательства	307	-	-	307
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,116	6,351	18,019	33,486
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(912)	8,717	17,579	25,384

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	85,319	-	-	85,319
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,315	-	-	90,315
Средства в банках	226,976	878,226	419,241	1,524,443
Ссуды, предоставленные клиентам	25,147	386,023	279,683	690,853
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	670	670
Прочие финансовые активы	3,114	-	2,526	5,640
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	430,871	1,264,249	702,120	2,397,240
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	70,287	239,838	520,695	830,820
Средства клиентов	166,576	34,589	314,364	515,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	44,373	-	227,000	271,373
Резерв по выданным гарантиям	-	-	1,298	1,298
Прочие финансовые обязательства	10,544	-	-	10,544
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	291,780	274,427	1,063,357	1,629,564
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	139,091	989,822	(361,237)	

Условный пересчет (Примечание 2)

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого тыс. долл. США
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,799	-	-	2,799
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,964	-	-	2,964
Средства в банках	7,447	28,816	13,757	50,020
Ссуды, предоставленные клиентам	825	12,666	9,177	22,668
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22	22
Прочие финансовые активы	102	-	83	185
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,136	41,482	23,039	75,658
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	2,306	7,870	17,086	27,262
Средства клиентов	5,466	1,135	10,314	16,915
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,456	-	7,448	8,904
Резерв по выданным гарантиям	-	-	43	43
Прочие финансовые обязательства	344	-	-	344
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,572	9,005	34,891	53,468
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	4,564	32,477	(11,852)	25,190

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Организационная структура Банка включает систему двойного контроля, предназначенную для минимизации риска ликвидности, который может возникнуть в ходе деятельности Банка. Все операции и документы учитываются и обрабатываются одновременно распорядительным подразделением и бухгалтерией Банка. Если роль бухгалтерии строго ограничена учетом операций, то распорядительное подразделение выполняет контрольные функции, что обеспечивает постоянное поддержание надлежащего уровня ликвидности в результате ежедневных операций Банка. Основным инструментом, используемым распорядительным подразделением для управления риском ликвидности, является обширная база данных, позволяющая осуществлять мониторинг остатков на счетах ЛОРО, НОСТРО и счетах клиентов. Прежде чем осуществить любую операцию сотрудники распорядительного подразделения проверяют наличие достаточного остатка на счете для совершения операции. Контрольные функции выполняет также отдел международных расчетов. Каждый исходящий документ проходит многоступенчатую процедуру обработки в этом отделе. Один из сотрудников отдела отвечает за подготовку финансового документа к выдаче, другой сотрудник отвечает за проверку правильности документа, и еще один сотрудник отвечает за окончательную выдачу документа. Благодаря такой многоступенчатой системе контроля вероятность ошибки при совершении операции, приводящей к возрастанию риска ликвидности, сводится к минимуму. Кроме того, руководство Банка осуществляет контроль и минимизацию риска ликвидности путем тщательного мониторинга размещенных и привлеченных депозитов по срочности. В результате Банк никогда не испытывает дефицита ресурсов.

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

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, на которую Банк будет обязан погасить обязательство; а также
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных потоков денежных средств 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. Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен ниже в таблице, составленной на основе информации, предоставленной ключевому высшему руководству Банка.

	Менее 1 месяца	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,470	-	-	-	-	-	62,470
Средства в банках	487,848	-	-	-	-	-	487,848
Ссуды, предоставленные клиентам	200,545	34,130	812,518	1,473	-	-	1,048,666
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	750,863	34,130	812,518	1,473	-	-	1,598,984
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	79,328	-	-	-	-	15,583	94,911
Средства в банках	27,943	170,402	-	-	-	-	198,345
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	693	693
Прочие финансовые активы	-	2	242	496	-	1,640	2,380
Итого финансовые активы	858,134	204,534	812,760	1,969	-	17,916	1,895,313
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	341,053	-	-	-	-	-	341,053
Средства клиентов	-	6	2,158	7,667	-	-	9,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,126	89,373	56,942	-	-	-	257,441
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	452,179	89,379	59,100	7,667	-	-	608,325
Средства банков	76,514	-	-	-	-	-	76,514
Средства клиентов	383,385	-	-	-	-	-	383,385
Прочие финансовые обязательства	9,922	-	-	-	-	-	9,922
Итого финансовые обязательства	922,000	89,379	59,100	7,667	-	-	1,078,146
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(63,866)	115,156	753,660	(5,699)	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	298,684	(55,249)	753,419	(6,195)	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	298,684	243,436	996,854	990,659	990,659		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15,62%	12,73%	52,14%	51,81%	51,81%		

Условный пересчет (Примечание 2)

	Менее 1 месяца	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. долл. США)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	1,940	-	-	-	-	-	1,940
Средства в банках	15,153	-	-	-	-	-	15,153
Ссуды, предоставленные клиентам	6,228	1,060	25,237	46	-	-	32,571
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	23,321	1,060	25,237	46	-	-	49,664
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,464	-	-	-	-	484	2,948
Средства в банках	867	5,293	-	-	-	-	6,160
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	22	22
Прочие финансовые активы	-	1	8	15	-	52	76
Итого финансовые активы	26,652	6,354	25,245	61	-	558	58,870
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	10,593	-	-	-	-	-	10,593
Средства клиентов	-	-	67	238	-	-	305
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,451	2,776	1,769	-	-	-	7,996
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	14,044	2,776	1,836	238	-	-	18,894
Средства банков	2,377	-	-	-	-	-	2,377
Средства клиентов	11,908	-	-	-	-	-	11,908
Прочие финансовые обязательства	307	-	-	-	-	-	307
Итого финансовые обязательства	28,636	2,776	1,836	238	-	-	33,486
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,984)	3,578	23,409	(177)	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	9,277	(1,716)	23,401	(192)	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	9,277	7,561	30,962	30,770	30,770		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15,62%	12,73%	52,14%	51,81%	51,81%		

	Менее 1 месяца	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,315	-	-	-	-	-	90,315
Средства в банках	1,165,942	-	-	-	-	-	1,165,942
Ссуды, предоставленные клиентам	30,426	289,827	370,600	-	-	-	690,853
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,286,683	289,827	370,600	-	-	-	1,947,110
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	67,154	-	-	-	-	18,165	85,319
Средства в банках	197,169	161,332	-	-	-	-	358,501
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	670	670
Прочие финансовые активы	958	644	2,073	112	302	1,552	5,640
Итого финансовые активы	1,551,964	451,803	372,673	112	302	20,387	2,397,240
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	524,990	-	-	-	-	-	524,990
Средства клиентов	74,092	1,872	1,531	-	-	-	77,495
Выпущенные долговые ценные бумаги	233,990	10,301	-	10,703	16,379	-	271,373
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	833,072	12,173	1,531	10,703	16,379	-	873,858
Средства банков	305,830	-	-	-	-	-	305,830
Средства клиентов	438,034	-	-	-	-	-	438,034
Резерв по выданным гарантиям	-	1,298	-	-	-	-	1,298
Прочие финансовые обязательства	10,544	-	-	-	-	-	10,544
Итого финансовые обязательства	1,587,480	13,470	1,531	10,703	16,379	-	1,629,564
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(35,316)	438,333	371,142	(10,592)	(16,077)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	453,611	277,654	369,070	(10,703)	(16,379)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	453,611	731,265	1,100,334	1,089,631	1,073,252		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	18.79%	30.29%	45.58%	45.14%	44.46%		

Условный пересчет (Примечание 2)

	Менее 1 месяца	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого тыс. долл. США
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости							
через прибыли или убытки	2,964	-	-	-	-	-	2,964
Средства в банках	38,257	-	-	-	-	-	38,257
Ссуды, предоставленные клиентам	998	9,510	12,160	-	-	-	22,668
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	42,219	9,510	12,160	-	-	-	63,889
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,203	-	-	-	-	596	2,799
Средства в банках	6,469	5,294	-	-	-	-	11,763
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	22	22
Прочие финансовые активы	31	22	68	4	9	51	185
Итого финансовые активы	50,922	14,826	12,228	4	9	669	78,658
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	17,226	-	-	-	-	-	17,226
Средства клиентов	2,431	61	50	-	-	-	2,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,677	338	-	351	538	-	8,904
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	27,334	399	50	351	538	-	28,672
Средства банков	10,036	-	-	-	-	-	10,036
Средства клиентов	14,373	-	-	-	-	-	14,373
Резерв по выданным гарантиям	-	43	-	-	-	-	43
Прочие финансовые обязательства:	344	-	-	-	-	-	344
Итого финансовые обязательства	52,087	442	50	351	538	-	53,468
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,165)	14,384	12,178	(347)	(529)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	14,885	9,111	12,110	(351)	(538)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	14,885	39,996	36,106	35,755	35,217		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	18.79%	30.29%	45.58%	45.14%	44.46%		

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 (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	341,054	-	-	-	-	341,054
Средства клиентов	-	6	2,158	7,667	-	9,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	111,126	89,373	56,942	-	-	257,441
Итого финансовые обязательства	452,180	89,379	59,100	7,667	-	608,326
Условные обязательства и обязательства по ссудам						
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	45,839	75,515	52,094	12,079	-	185,527
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	15,562	-	-	-	15,562
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12	-	-	-	-	12
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	45,851	91,077	52,094	12,079	-	201,101

Условный пересчет (Примечание 2)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого тыс. долл. США
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	10,593	-	-	-	-	10,593
Средства клиентов	-	-	67	238	-	305
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,452	-	-	-	-	3,452
Итого финансовые обязательства	14,045	-	67	238	-	14,350
Условные обязательства и обязательства по ссудам						
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,424	2,345	1,618	375	-	5,762
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	483	-	-	-	483
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1	-	-	-	-	1
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	1,425	2,828	1,618	375	-	6,246

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	521,487	-	-	-	-	521,487
Средства клиентов	4,503	2,123	1,716	-	-	8,342
Выпущенные долговые ценные бумаги	271,436	-	-	-	-	271,436
Итого финансовые обязательства	797,426	2,123	1,716	-	-	801,265
Условные обязательства и обязательства по ссудам						
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2,420	131,951	201,625	12,079	-	348,075
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	986	13,186	-	-	-	14,172
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10	-	-	-	-	10
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	3,416	145,137	201,625	12,079	-	362,257

Условный пересчет (Примечание 2)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 месяца- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Итого тыс. долл. США
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	17,111	-	-	-	-	17,111
Средства клиентов	148	70	56	-	-	274
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,906	-	-	-	-	8,906
Итого финансовые обязательства	26,165	70	56	-	-	26,291
Условные обязательства и обязательства по ссудам						
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	79	4,330	6,616	396	-	11,421
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	32	433	-	-	-	465
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1	-	-	-	-	1
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	112	4,763	6,616	396	-	11,887

На основе своего предыдущего опыта Банк считает чрезвычайно маловероятным случай, когда все клиенты потребуют возврата своих средств. На основе прошлых данных большинство депозитов продляется. Банку известно о важности поддержания стабильности таких депозитов. С этой целью для Банка очень важно обеспечить доверие вкладчиков к ликвидности Банка за счет продолжения позиционирования себя как наиболее привлекательного для вкладчиков финансового учреждения на рынках в России и за рубежом.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. 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

Процентный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок. Для управления процентными рисками Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Банк не проводил анализ чувствительности к изменениям процентных ставок, так как на отчетную дату по всем финансовым инструментам использовалась фиксированная процентная ставка.

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском в Банке тесно связано с неукоснительным соблюдением правил и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк должен поддерживать фиксированное процентное соотношение валют на конец каждого операционного дня. При этом отклонение от установленного лимита является нарушением требований к открытой позиции. Банк организует свои текущие валютные операции в соответствии со всеми правилами и требованиями ЦБ РФ к открытой валютной позиции по каждой валюте. Уполномоченный сотрудник отдела Казначейства осуществляет мониторинг и контроль строгого соблюдения требований ЦБ РФ в соответствующем отделе. Кроме того, Уполномоченный сотрудник отдела Казначейства обеспечивает соблюдение каждым сотрудником этого отдела внутрибанковских лимитов открытой валютной позиции по той валюте, за работу с которой отвечает соответствующий сотрудник. Таким образом, Уполномоченный сотрудник отдела Казначейства осуществляет текущий мониторинг операций каждого сотрудника соответствующего отдела, благодаря чему общее число ежедневных операций всех сотрудников не превышает внутренних лимитов, установленных руководством Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого тыс. руб.
Финансовые активы					
Денежные средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации	87,882	3,299	3,730	-	94,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,470	-	-	-	62,470
Средства в банках	42,519	93,469	513,269	36,936	686,193
Ссуды, предоставленные клиентам	19,722	86,929	942,015	-	1,048,666
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	693	-	693
Прочие финансовые активы	1,940	-	106	334	2,380
Итого финансовые активы	214,533	183,697	1,459,813	37,270	1,895,313
Финансовые обязательства					
Средства банков и других финансовых учреждений	-	251,201	150,832	15,534	417,567
Средства клиентов	189,326	19,418	164,382	20,090	393,216
Прочие заемные средства	131,300	-	126,141	-	257,441
Прочие финансовые обязательства	9,922	-	-	-	9,922
Итого финансовые обязательства	330,548	270,619	441,355	35,624	1,078,146
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(116,015)	(86,922)	1,018,458	1,646	

Условный пересчет (Примечание 2)

	Рубли 1 рубль = 0.031 долл. США	Долл. США	Евро 1 евро = 1.294 долл. США	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого тыс. долл. США
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,730	102	116	-	2,948
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,940	-	-	-	1,940
Средства в банках	1,321	2,903	15,942	1,146	21,312
Ссуды, предоставленные клиентам	613	2,700	29,258	-	32,571
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22	-	22
Прочие финансовые активы	63	-	3	10	76
Итого финансовые активы	6,667	5,705	45,341	1,156	58,869
Финансовые обязательства					
Средства банков и других финансовых учреждений	-	7,802	4,686	482	12,970
Средства клиентов	5,879	603	5,107	624	12,213
Прочие заемные средства	4,078	-	3,918	-	7,996
Прочие финансовые обязательства	307	-	-	-	307
Итого финансовые обязательства	10,264	8,405	13,711	1,106	33,486
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(3,597)	(2,700)	31,630	50	

	Рубли	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 38.8716 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого тыс. руб.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	79,207	3,231	2,881	-	85,319
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,315	-	-	-	90,315
Средства в банках	216,336	330,228	969,442	8,437	1,524,443
Ссуды, предоставленные клиентам	25,147	385,992	279,714	-	690,853
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	670	-	670
Прочие финансовые активы	5,011	-	102	527	5,640
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	416,016	719,451	1,252,809	8,964	2,397,240
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и других финансовых учреждений	70,018	267,223	242,920	250,659	830,820
Средства клиентов	145,191	236,250	2,582	131,506	515,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,301	1,524	259,548	-	271,373
Резерв по выданным гарантиям	-	-	-	1,298	1,298
Прочие финансовые обязательства	10,544	-	-	-	10,544
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	236,054	504,997	505,050	383,463	1,629,564
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	179,962	214,454	747,759	(374,499)	

Условный пересчет (Примечание 2)

	Рубль 1 руб. = 0.33 долл. США	Доллар США	Евро 1 Евро = 1.275 долл. США	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого тыс. долл. США
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,598	106	95	-	2,799
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,964	-	-	-	2,964
Средства в банках	7,099	10,835	31,809	277	50,020
Ссуды, предоставленные клиентам	825	12,665	9,178	-	22,668
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22	-	22
Прочие финансовые активы	165	-	3	17	185
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	13,651	23,606	41,107	294	78,658
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков и других финансовых учреждений	2,297	8,768	7,971	8,226	27,262
Средства клиентов	4,763	7,752	85	4,315	16,915
Выпущенные долговые ценные бумаги	338	50	8,516	-	8,904
Резерв по выданным гарантиям	-	-	-	43	43
Прочие финансовые обязательства	344	-	-	-	344
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,742	16,570	16,572	12,584	53,468
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,909	7,036	24,535	(12,290)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США 10%	США -10%	США 10%	США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(8,693)	8,693	21,462	(21,462)
Влияние на капитал	(6,607)	6,607	16,311	(16,311)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	101,831	(101,831)	74,728	(74,728)
Влияние на капитал	77,391	(77,391)	56,794	(56,794)

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.

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.