

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании; Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии № 3492 от 29.12.08г. на осуществление банковских операций.

Банк зарегистрирован по адресу: 109028, г. Москва, улица Воронцово поле, д.5.

Фактическое местонахождение Банка: 109028, г. Москва, улица Воронцово поле, д.5.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия.

В 2011 году среднегодовая численность персонала Банка составила 63 человека (в 2010 году – 62 человека).

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В 2011 году КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) расширил свое региональное присутствие и открыл два филиала:

- Астраханский филиал КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) – зарегистрирован 05.05.2011 г., осуществляющий обслуживание клиентов по адресу: г. Астрахань, улица Свердлова/улица Шелгунова, № 47/4, литера В.
- ФАКБ «НОВОЕ ВРЕМЯ (ООО) в г. Санкт – Петербурге – зарегистрирован 25.05.2011 г., осуществляющий обслуживание клиентов по адресу: г. Санкт-Петербург, проспект Юрия Гагарина, д. 1, литера А, помещение 19Н.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в мире и стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Опираясь на данные ведущих аналитических агентств, можно отметить, что кризис Еврозоны в 2011 году, остается главной угрозой для роста мировой экономики. Озабоченность касательно невозврата суверенных долгов распространяется на всё большее количество стран, и дальнейшее заражение чревато более чем серьезными проблемами в экономике.

С другой стороны, нынешнее финансовое положение США и неспособность политических сил страны договориться о путях его исправления вызывает не меньшую обеспокоенность мирового сообщества, аналитики опасаются рецессии и того, что предлагаемые меры денежно-кредитной политики не смогут помочь в этой ситуации.

Касаемо России, можно отметить, что экономика в 2011 году продемонстрировала неплохой результат. Рост ВВП составил 4.3%, цена нефти за баррель составила \$109.6. По сравнению с 2010 годом цена нефти выросла на 40%. Высокая цена нефти стала одним из главных факторов роста российской экономики в минувшем году - существенно выросли нефтегазовые доходы в федеральном бюджете, увеличилась доля налогов в ВВП.

Согласно данным Минфина, рост нефтегазовых доходов в федеральном бюджете за год составил 47.3%. Их доля в общем объеме доходов федерального бюджета выросла в 2011 году до 49.7% по сравнению с 46.1% в 2010 году. То есть, за два года этот показатель увеличился на 9 п.п.

В свою очередь согласно данным Росстата, в 2011 году налоги внесли наибольший вклад в общий годовой прирост ВВП – более 20%. Для примера, в 2010 году вклад налогов в прирост ВВП составлял около 18%.

Также заслуживающим внимания результатом 2011 года является тот факт, что экономика, наконец, достигла докризисного уровня. Это подтверждают данные Росстата, согласно которым рост ВВП по сравнению с 2008 годом составил 0.3% (в ценах 2008 года). Однако восстановление было неоднородным по разным секторам.

Реальные доходы населения в сравнении с предыдущим годом в 2011 году практически не росли – всего на 0.8%. Даже в кризисном 2009 году реальные доходы населения увеличивались быстрее. При этом оборот розничного рынка вырос за год на 7.2%. Увеличение расходов населения происходило за счет активизации потребительского кредитования и сокращения нормы сбережений.

Ситуация в банковском секторе в 2011 году, несомненно, улучшилась. Банки нарастили кредитные портфели и избавились от большей части «плохих» кредитов. По итогам года темпы роста активов и кредитного портфеля составили 20% и 24% соответственно. Главными факторами роста можно считать благоприятные внешнеторговые условия, эффект от стимулирующей денежно-кредитной политики регулятора, а также стабильный, рост денежного предложения. Эксперты отмечают, что в 2011 году качество кредитного портфеля банковской системы улучшилось, однако пока еще уступает докризисному уровню.

В 2011 году количество отозванных Банком России у кредитных организаций лицензий достигло примерно 80. На 1 декабря 2011 года капитал ниже 180 млн. руб. имели 69 банков. Однако число банков с недостаточным для новых требований уровнем капитала довольно быстро сокращается. Исходя из данных Банка России, к концу года останется меньше 30 банков, которые в 2012 году могут покинуть рынок из-за недостаточной капитализации.

В 2011 году банки почти на 36 процентов увеличили кредитование граждан. Кредитование компаний выросло на 26 процентов, что превзошло темпы 2010 года больше чем в два раза.

К сожалению, пока крупнейшие отечественные компании предпочитают кредитоваться за рубежом. Внутри страны необходимых ресурсов недостаточно, и обходятся они дороже. Как отмечается экспертами, в 2011 году российские компании привлекли из-за рубежа более 10 триллионов рублей, соответственно, за границей оседают налоги на проценты по выданным ссудам.

Как уже подчеркивалось ранее, в 2011 году был отмечен значительный рост нефтегазовых доходов, благодаря чему консолидированный бюджет 2011 года исполнен с профицитом. В 2011 году в России отмечен экономический рост, который будет способствовать растущему внутреннему спросу и восстановлению кредитования. При этом источником роста преимущественно будет служить продолжающееся восстановление промышленности.

Среди негативных тенденций отмечается замедление темпов роста объемов производства в основных отраслях экономики, продолжающийся отток капитала из страны, ограниченный доступ к долгосрочным займам для частного сектора и рост задолженности корпоративного сектора (в основном, государственных банков и корпораций).

По оценкам специалистов Всемирного Банка, цена на нефть в 2012 году в среднем составит \$102,10 за баррель. В России в этот период ожидается стабильное состояние платежного баланса, существенное улучшение состояния государственных финансов, ослабление инфляционного давления.

Вместе с тем в России отмечается рост внутренних цен и снижение реальных располагаемых денежных доходов населения. Рост потребительских расходов определяется снижением нормы сбережений и увеличением потребительского кредита. На фоне сокращения доли организованных форм сбережений в виде вкладов и ценных бумаг восстанавливается интерес к приобретению валюты. В условиях дальнейшего усиления конкурентной борьбы за клиентов и ограниченных возможностей улучшения ценовых условий предоставления кредитов банки продолжали смягчать неценовые условия кредитования, увеличивая максимальные сроки и объемы кредитов, ослабляя требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам, расширяя спектр кредитных продуктов. По темпам роста портфеля долгосрочные банковские кредиты нефинансовым организациям заметно уступали кредитам населению и краткосрочным корпоративным кредитам.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Справедливая стоимость инвестиций, котируемых на активном рынке, основана на текущих ценах спроса (финансовые активы) или ценах предложения (финансовые обязательства). При отсутствии активного рынка для финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость с помощью различных методик оценки. Эти методики оценки включают использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализ дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и другие методики оценки, широко используемые участниками рынка. Модели оценки отражают текущие рыночные условия на дату оценки, которые могут являться показательными для рыночных условий до или после даты оценки. На отчетную дату руководство проанализировало используемые модели, чтобы убедиться в том, что они должным образом отражают текущую рыночную ситуацию, в том числе, относительную ликвидность рынка и текущие кредитные спреэды.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2011 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия; б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

1) в соответствии с пересмотренным МСФО 1: а) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, б) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и в) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;

2) в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо: а) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, б) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и в) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

3) пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности: а) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, б) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, в) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; г) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

4) пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;

5) пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

6) пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;

7) пересмотренная интерпретация ПККИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для: а) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и б) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода: ПККИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПККИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь»,

относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении: 1) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, 2) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
 - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также: 1) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 2) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
 - Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2015 года является обязательным, досрочное применение разрешается. Банк изучает положения данного стандарта, его влияние на будущую финансовую отчетность Банка и сроки его принятия.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных

компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на её финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание

финансовых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на её финансовую отчетность.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютного свопа.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам – контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Рыночная ставка по портфелю выданных кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным инструментам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость рассчитывается по ставке внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и авансы клиентам; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при признании в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк присваивает соответствующую категорию финансовым активам при их первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включают в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Не амортизируются:

- 1) Кредиты, величина каждого из которых по состоянию на отчетную дату (на 31.12.2011 г.) не существенна и не превышает 600 тыс. рублей;
- 2) Краткосрочные кредиты, материальные затраты по пересчету которых могут превысить полученный финансовый эффект (в т.ч. «овердрафт»).

При этом, совокупная величина не амортизируемых кредитов не должна превышать 1 % от величины активов баланса по МСФО (до корректировок). Начисленные проценты по неамортизируемым кредитам признаются доходами текущего периода, если вероятность их получения является безусловной и (или) высокой.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики. При отсутствии информации о рыночных ставках из внешних источников, амортизированная стоимость рассчитывается по ставке внутренней нормы доходности (эффективная ставка).

Предоставленные кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;
- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае

степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Это финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов: рыночные котировки (для всех биржевых и для тех не биржевых, по которым можно найти аналогичные на рынке); модель паритета процентных ставок; модель Блэка-Шоуза для опционов и другие статистические модели, используемые Банком. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется, аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения

компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 % до 125 % в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков, включаемого в состав собственных средств в качестве «Нереализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, прибыль или убыток по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих прибылей или убытков. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств и признается в отчете о прибылях и убытках, по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в отчете о прибылях и убытках. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Договоры прямого и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае, такие ценные бумаги переводятся в категорию ценных бумаг, заложенных по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков, средств клиентов или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, их экономического содержания и природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Резервы под обесценение финансовых активов

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обесцененных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие различные обязательства кредитного характера. Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (а) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (б) расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера формируется аналогично резерву под обесценение кредитов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

Финансовая аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

- Вычислительная техника – 25 % в год;
- Офисное оборудование – 25 % в год;
- Мебель и прочие – 16,67 % в год (для сейфов и т.п. – 6,67 %);
- Транспортные средства – 20 % в год.

Операционная аренда

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (с) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (д) реализация ожидается в течение одного года; (е) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

Средства банков

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков - контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного погашения обязательств.

Рыночная ставка по портфелю привлеченных кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, опубликованные Банком России в Бюллетене банковской статистики.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента. Рыночная ставка по портфелю привлеченных депозитов определяется руководством Банка как средневзвешенные процентные ставки по аналогичным инструментам, опубликованные Банком России в Бюллетене банковской статистики.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком собственных ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате погашения обязательств.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента. Рыночными ставками по прочим заемным средствам руководством Банка признаются ставки, установленные в договорах на привлечение средств. Прочие заемные средства не амортизируются в случае, если материальные затраты по пересчету могут превысить полученный финансовый результат.

Финансовые обязательства перед пайщиками

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед пайщиками – средства, передаваемые Банку пайщиками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для взноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Расходы/экономию по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключения их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а

обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты разрешения к выпуску финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает процентный доход по кредитам, купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 32,1961 рублей за доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 евро).

Сегментная отчетность

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2011 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 1 января 2003 года, а Банк получил лицензию 29 декабря 2008 года, МСФО 29 за 2011 год не применялся.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

Принцип существенности

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

6 Существенные учетные оценки

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Банк регулярно проводит анализ кредитов и авансов клиентам на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое основанное на опыте суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в оценке вероятности погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков со сходными характеристиками кредитного риска или изменение государственных или местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе такой группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или авансам клиентам для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Наличные средства	35 114	30 645
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 014 170	55 438
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	102 748	584
Корреспондентские счета в банках других стран	617 361	8 108
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 769 393	94 775

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

8 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	<i>14 956</i>	<i>270 304</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации	0	67 843
Долговые облигации кредитных организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	14 956	127 358
Корпоративные долговые обязательства, имеющие котировку на финансовом рынке	0	75 103
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 956	270 304

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Облигации федерального займа	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- российские государственные	-	-	67 843	67 843
- российских организаций, котирующихся на финансовом рынке	75 103	127 358	-	202 461
Итого текущих сумм	75 103	127 358	67 843	270 304

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен:

- облигациями российских компаний, имеющих котировку на финансовом рынке: БАШНЕФТЬ и МЕЧЕЛ;
- облигациями российских банков, имеющих котировку на финансовом рынке: ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК; УРСАБАНК; РОССЕЛЬХОЗБАНК; Банк Русский Стандарт; Внешэкономбанк;
- облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской серии SU25072RMFS, с номиналом в российских рублях. Облигации вышеуказанной серии имеют срок погашения – январь 2013 года.

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 года:

	Облигации кредитных организаций	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российских организаций, котирующихся на финансовом рынке	14 956	14 956
Итого текущих сумм	14 956	14 956

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен:

- облигациями российского банка «ТАТФОНДБАНК» (40603058В), имеющих котировку на финансовом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 14 956 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 270 304 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

9 Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	159 505
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	<i>0</i>	<i>159 505</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации	0	52 348
Корпоративные долговые обязательства, имеющие котировку на финансовом рынке	0	107 157
Итого финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа	0	159 505

На 31 декабря 2010 года облигации российских компаний, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные Московской Объединенной Энергетической Компанией и МТС. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской серии SU25072RMFS, с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 159 505 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

10 Средства в других банках

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	325 994	100
Сделки РЕПО	0	62 281
Векселя других банков, не имеющие котировку на финансовом рынке	259 412	180 206
Резерв под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	585 406	242 587

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Краткосрочные кредиты в других банках	Векселя других банков, не имеющие котировку на финансовом рынке	Итого
<i>Текущие</i>			
- в средних российских кредитных организациях	325 994	259 412	585 406
Итого текущие средства в других банках	325 994	259 412	585 406

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Краткосрочные кредиты в других банках	Сделки РЕПО	Векселя других банков, не имеющие котировку на финансовом рынке	Итого
<i>Текущие</i>				
- в средних российских кредитных организациях	100	62 281	180 206	242 587
Итого текущие средства в других банках	100	62 281	180 206	242 587

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 4 171 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 100 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 2 405 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных).

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость средств в других банках составила 585 406 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 242 587 тыс. рублей). См. Примечание 30.

11 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Текущие кредиты и авансы клиентам	497 999	252 736
Сделки РЕПО	82 524	176 494
Векселя организаций, не имеющих котировку на финансовом рынке	0	84 556
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансы клиентам	(5 352)	(9 162)
Итого кредиты и авансы клиентам	575 171	504 624

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Пополнение оборотных средств	0	166 765
Покупка автотранспортных средств	620	7 516
Осуществление основной хозяйственной деятельности	317 461	113 965
Сделки РЕПО	82 524	176 494
Потребительские нужды	67 878	9 626
Покупка недвижимости	103 360	1 455
Оплата обеспечения для участия в тендере	8 680	0
Ипотека	0	37 965
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов	(5 352)	(5 352)
Итого кредиты и авансы клиентам	575 171	504 624

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам по состоянию на 31.12.2010 г.:

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 542 861 тыс. рублей, или 93,5 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 12 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 494 613 тыс. рублей, или 96,3 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентов составила 575 171 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 504 624 тыс. рублей). См. Примечание 30.

В течение 2011 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 3 907 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 16 млн. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В течение 2010 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 8 150 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 4 115 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2010 г.:

	Полное оборотных средств	Потребительские кредиты	Покупка автотранспортных средств	Осуществление основной хозяйственной деятельности	Сделки РЕПО	Покупка недвижимости	Ипотека	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	(11 385)	(167)	0	0	0	0	0	(11 552)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	10 456	30	(70)	(3 703)	(4 323)	0	0	2 390
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря	(929)	(137)	(70)	(3 703)	(4 323)	0	0	(9 162)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2011 г.:

	Полное оборотных средств	Потребительские кредиты	Покупка автотранспортных средств	Осуществление основной хозяйственной деятельности	Сделки РЕПО	Покупка недвижимости	Оплата обеспечения для участия в тендере	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	(929)	(137)	(70)	(3 703)	(4 323)	0	0	(9 162)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	929	(286)	55	(1 124)	4 323	0	(87)	3 810
Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря	0	(423)	(15)	(4 827)	0	0	(87)	(5 352)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность в области архитектуры, геологоразведочные и геофизические работы	0	0	32 021	6
Оптовая и розничная торговля	122 816	21	134 644	26
Договора РЕПО	82 524	14	176 494	35
Страхование	0	0	22 004	4
Связь	0	0	84 556	17
Денежное посредничество, финансовый лизинг	45 949	8	7 405	1
Подготовка к продаже собственного недвижимого имущества	60 142	10	0	0
Разведение крупного рогатого скота	90 295	16	0	0
Услуги по монтажу, ремонту и демонтажу буровых вышек	6 939	1	0	0
Аренда легкового автотранспорта	0	0	3 719	1
Транспортные услуги	0	0	100	0
Физические лица	171 858	30	52 843	10
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	580 523	100	513 786	100

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31.12.2011 г.:

	Оплата обеспечения для участия в тендере	Потребительские кредиты	Покупка автотранспортных средств	Осуществление хозяйственной деятельности	Договора РЕПО	Покупка недвижимости	Итого
Не обеспеченные кредиты:		34 627		135 742		52 536	222 905
Обеспеченные кредиты:	8 680	33 251	620	181 719	82 524	50 824	357 618
Залогом автотранспортных средств		2 866	620				3 486
Закладная						34 260	34 260
Залог прав требований						6 044	6 044
Ценные бумаги					82 524		82 524
Поручительство	8 680	1 339				6 080	16 099
Залог товаров в обороте				82 905			82 905
Залогом оборудования				7 441			7 441
Залогом имущественных прав		1 688					1 688
Залогом недвижимости (ипотека)		27 358		91 373		4 440	123 171
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	8 680	67 878	620	317 461	82 524	103 360	580 523

По состоянию на 31.12.2011 года по кредитам, предоставленным двум юридическим лицам в сумме 31 231 тыс. руб., помимо залога недвижимости дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По двум кредитам, предоставленным юридическим лицам в сумме 82 905 тыс. руб., помимо залога товаров в обороте дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По кредиту, предоставленному физическому лицу в сумме 340 тыс. руб., помимо залога недвижимости дополнительно получено обеспечение в форме залога имущественных прав. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам в сумме 5 010 тыс. руб., помимо залога недвижимости дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По кредиту, предоставленному физическому лицу в сумме 1 688 тыс. руб., помимо залога имущественных прав дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31.12.2010 г.:

	Пополнение оборотных средств	Потребительские кредиты	Покупка автотранспортных средств	Осуществление хозяйственной деятельности	Договора РЕПО	Покупка недвижимости	Ипотека	Итого
Не обеспеченные кредиты:		2 870		113 965	56 269			173 104
Обеспеченные кредиты:	166 765	6 756	7 516		120 225	1 455	37 965	340 682
Залогом автотранспортных средств		1 709	7 516					9 225
Закладная							37 965	37 965
Залог прав требований						1 455		1 455
Ценные бумаги					120 225			120 225
Поручительство	11 255	5 047						16 302
Залог товаров в обороте	81 543							81 543
Залогом недвижимости	73 967							73 967
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	166 765	9 626	7 516	113 965	176 494	1 455	37 965	513 786

По состоянию на 31.12.2010 года по кредитам, предоставленным трём юридическим лицам в сумме 81 543 тыс. руб., помимо залога товаров в обороте дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По кредиту, предоставленному юридическому лицу в сумме 32 021 тыс. руб., помимо залога недвижимости дополнительно получено обеспечение в форме поручительства и залога прав требования. По кредиту, предоставленному юридическому лицу в сумме 3 719 тыс. руб., помимо залога транспортных средств дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По

кредиту, предоставленному физическому лицу в сумме 3 297 тыс. руб., помимо залога транспортных средств дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Оплата обеспечения для участия в тендере	Потребительские кредиты	Покупка автотранспортных средств	Осуществление хозяйственной деятельности	Договора РЕПО	Покупка недвижимости	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные		33 718	320	75 330	82 524	103 360	295 252
- благополучные		33 718	320		82 524	340	116 902
- требующие контроля				75 330		103 020	178 350
Просроченные, но не обесцененные							0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	8 680	33 972	300	242 131			285 083
Индивидуально обесцененные		188					188
- наличие просроченной задолженности							
- имеются финансовые проблемы		188					188
Резерв под обесценение	(87)	(423)	(15)	(4 827)	(0)	(0)	(5 352)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 593	67 455	605	312 634	82 524	103 360	575 171

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Полное обеспечение оборотных средств	Потребительские кредиты	Покупка автотранспортных средств	Осуществление хозяйственной деятельности	Договора РЕПО	Покупка недвижимости	Ипотека	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	73 967	8 167	500	106 560	90 031	1 455	37 965	318 645
- благополучные	73 967	2 298	500	106 560	90 031			273 356
- требующие контроля		5 869				1 455	37 965	45 289
Просроченные, но не обесцененные								0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	92 798	1 209	7 016		86 463			187 486
Индивидуально обесцененные		250		7 405				7 655
- наличие просроченной задолженности								
- имеются финансовые проблемы		250		7 405				7 655
Резерв под обесценение	(929)	(137)	(70)	(3 703)	(4 323)	(0)	(0)	(9 162)
Итого кредитов и авансов клиентам	165 836	9 489	7 446	110 262	172 171	1 455	37 965	504 624

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Залог автотранспортных средств	Залог недвижимости	Залог оборудования	Залог имущественных прав	Закладная	Залог прав требований	Залог товаров в обороте	Поручительство	Залог ценных бумаг	Итого
Оплата обеспечения для участия в тендере								136 933		136 933
Приобретение автотранспортных средств	1 447									1 447
Договора РЕПО									92 102	92 102
Покупка недвижимости		8 990		6 755	57 289	6 800		7 880		87 714
Осуществление хозяйственной деятельности		173 194	8 825				108 975	319 468		610 462
Потребительские кредиты	5 153	34 200		10 000				25 302		74 655
Итого справедливая стоимость обеспечения	6 600	216 384	8 825	16 755	57 289	6 800	108 975	489 583	92 102	1 003 313

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Залог автотранспортных средств	Залог недвижимости	Закладная	Залог прав требований	Залог товаров в обороте	Поручительство	Залог ценных бумаг	Итого
Пополнение оборотных средств		94 246		62 536	221 305	452 874		830 961
Приобретение автотранспортных средств	8 397					16 413		24 810
Договора РЕПО							200 684	200 684
Покупка недвижимости				6 755				6 755
Ипотека			54 230					54 230
Потребительские кредиты	2 240					8 530		10 770
Итого справедливая стоимость обеспечения	10 637	94 246	54 230	69 291	221 305	477 817	200 684	1 128 210

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Оплата обеспечения для участия в тендере	8 680	136 933	0	0
Приобретение автотранспортных средств	620	1 447	0	0
Договора РЕПО	82 524	92 102	0	0
Покупка недвижимости	50 824	87 714	52 536	0
Осуществление хозяйственной деятельности	181 719	610 462	135 742	0
Потребительские кредиты	12 675	56 155	55 203	18 500
Итого	337 042	984 813	243 481	18 500

В таблице ниже представлено воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Пополнение оборотных средств	166 765	830 861	0	0
Приобретение автотранспортных средств	7 016	24 363	500	447
Договора РЕПО	86 463	163 315	90 031	37 369
Покупка недвижимости	1 455	6 755	0	0
Осуществление хозяйственной деятельности	0	0	113 965	0
Ипотека	37 965	54 230	0	0
Потребительские кредиты	6 756	10 770	2 870	0
Итого				

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации кредитной организации	0	30 008
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	30 008

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения, за исключением долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 года (анализ по состоянию на 31.12.2011 года не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Облигации кредитных организаций	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- Российских организаций	30 008	30 008
Итого текущих сумм	30 008	30 008

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями ОАО «ТАТФОНДБАНК», с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 30 008 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

13 Прочие активы

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Расчеты с ММВБ	0	34 154
Расчеты по операциям с ценными бумагами	98 931	4 480
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	4	206
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 111	3 368
Прочее	325	1 104
Итого прочих активов	100 371	43 312

Анализ прочих активов по структуре валют и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 29.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	Дебиторская задолженность, авансовые платежи и прочее	Расчеты по операциям с ценными бумагами	Итого
Текущие и не обесцененные	4	1 436	98 931	100 371
- благополучные	4	1 436	98 931	100 371
Резерв под обесценение	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	4	1 436	98 931	100 371

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	Дебиторская задолженность, авансовые платежи и прочее	Расчеты с ММВБ	Расчеты по операциям с ценными бумагами	Итого
Текущие и не обесцененные	206	4 472	34 154	4 480	43 312
- благополучные	206	4 472	34 154	4 480	43 312
Резерв под обесценение	0	0	0	0	0
Итого текущих и не обесцененных	206	4 472	34 154	4 480	43 312

14 Основные средства

Данные по основным средствам по состоянию на 31.12.2010 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2009 г.	3 998	1 988	963	3 068	10 017
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	4 020	2 155	1 042	3 323	10 540
Поступления	609	704	642	2 116	4 071
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	4 629	2 859	1 684	5 439	14 611
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(22)	(167)	(79)	(255)	(523)
Амортизационные отчисления	(801)	(645)	(326)	(798)	(2 570)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	(823)	(812)	(405)	(1 053)	(3 093)
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	3 806	2 047	1 279	4 386	11 518

Данные по основным средствам по состоянию на 31.12.2011 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2010 г.	3 806	2 047	1 279	4 386	11 518
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	4 629	2 859	1 684	5 439	14 611
Поступления	0	2 185	776	4 969	7 930
Выбытие	(4 020)	(227)	0	(723)	(4 970)
Остаток на конец года	609	4 817	2 460	9 685	17 571
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(823)	(812)	(405)	(1 053)	(3 093)
Амортизационные отчисления	(184)	(1 064)	(520)	(1 162)	(2 930)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	874	81	0	95	1 050
Остаток на конец года	(133)	(1 795)	(925)	(2 120)	(4 973)
Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.	476	3 022	1 535	7 565	12 598

Нематериальные активы

Данные по нематериальным активам на 31.12.2010 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	443
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	482
Поступления	665
Выбыло	0
Остаток на конец года	1 147
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(39)
Амортизационные отчисления	(87)
Списание амортизации	0
Остаток на конец года	(126)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 021

Данные по нематериальным активам на 31.12.2011 года:

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 021
Первоначальная стоимость	
Остаток на начало года	1 147
Поступления	4 635
Выбыло	0
Остаток на конец года	5 782
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	(126)
Амортизационные отчисления	(417)
Списание амортизации	0
Остаток на конец года	(543)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	5 239

Анализ основных средств и нематериальных активов по структуре валют и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 29.

15 Средства других банков

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Договора РЕПО с кредитными организациями	0	124 642
Операции прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО	0	50 028
Итого средства других банков	0	174 670

Договора РЕПО с кредитными организациями

В данной категории Банком по состоянию на 31.12.2010 года учтены обязательства по возврату средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО с кредитными организациями.

Финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 139 369 тыс. рублей (примечание 9).

Операции прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО

В данной категории Банком по состоянию на 31.12.2010 года учтены обязательства по возврату средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО.

Общая справедливая стоимость бумаг составляет 62 281 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 174 670 тысяч рублей). См. Примечание 30.

В 2010 году в отчете о прибылях и убытках был отражен расход, связанный с привлечением средств других банков по ставкам выше рыночных в размере 121 тыс. рублей.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

16 Средства клиентов

По состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010 г. в Банке привлечены следующие средства клиентов:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Прочие юридические лица	2 324 423	645 302
Текущие/расчетные счета	1 851 547	354 063
Срочные депозиты	472 876	273 751
Договора РЕПО	0	17 488
Прочие счета физических лиц	1 582	20
Итого средства клиентов	2 326 005	645 322

Договора РЕПО

В данной категории Банком по состоянию на 31.12.2010 года учтены обязательства по возврату средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО с клиентами (не кредитными организациями).

Финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 20 136 тыс. рублей (примечание 9).

На 31 декабря 2011 года Банк имел 39 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 2 291 644 тыс. рублей, или 98,5 % средств клиентов. (На 31 декабря 2010 года Банк имел 30 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 615 533 тыс. рублей, или 95,4 % средств клиентов).

В 2011 году в отчете о прибылях и убытках был отражен доход, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рыночных в размере 19 549 тыс. рублей и расход, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рыночных в размере 1 002 тыс. рублей. (В 2010 году в отчете о прибылях и убытках был отражен расход, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рыночных в размере 1 150 тыс. рублей)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство зданий и сооружений	29 798	1,3	14 734	2,3
Научные исследования и разработки	15 067	0,6	0	0
Оптовая и розничная торговля	1 322 804	56,9	58 786	9,1
Консультационные услуги	791 603	34,0	0	0
Финансовая деятельность, вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	64 943	2,8	507 303	78,6
Операции с недвижимым имуществом	15 738	0,7	34 052	5,3
Транспорт и связь	1 537	0,1	7 963	1,2
Производственная деятельность	7 203	0,3	19 899	3,1
Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	38 213	1,6	0	0
Деятельность в области архитектуры	18 281	0,8	0	0
Прочее	20 818	0,9	2 585	0,4
Итого средств клиентов	2 326 005	100	645 322	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 326 005 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 645 322 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	62 281
Обязательства, возникающие в результате осуществления операций с ценными бумагами, полученными без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе и проданными с обязательством их обратного приобретения до наступления даты расчетов по обратной части первой операции, совершаемой на возвратной основе	0	62 281
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	62 281

В данной категории Банком учтены обязательства, возникающие в результате осуществления операций с ценными бумагами, полученными без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе и проданными с обязательством их обратного приобретения до наступления даты расчетов по обратной части первой операции, совершаемой на возвратной основе.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 62 281 тыс. рублей).

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Векселя	301 434	45 680
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	301 434	45 680

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 301 434 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2010 г. – 45 680 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

19 Обязательства по финансовым гарантиям

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Обязательства по финансовым гарантиям	842	1 881
Итого обязательства по финансовым гарантиям	842	1 881

По состоянию на 31.12.2011 года Банк учитывает 6 (Шесть) выданных гарантий на сумму 92 614 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 2 520 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 1 678 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2011 г. составила 842 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 1 881 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 842 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 1 881 тыс. рублей).

Анализ обязательств по финансовым гарантиям по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 29.

20 Прочие заемные средства

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Субординированный заем	210 179	199 042
Итого прочие заемные средства	210 179	199 042

Банк 26 января 2010 года получил субординированный заем в сумме 6,5 млн. долларов на срок 11 лет до 27 января 2021 года под 3 % годовых. Проценты начисляются, начиная с 01 апреля 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 210 179 тыс. рублей (на 31.12.2010 г. – 199 042 тыс. рублей).

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 29.

21 Прочие обязательства

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Задолженность по расчетам с персоналом	1 122	4 478
Текущая кредиторская задолженность	318	288
Задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	936	607
Прочие	366	9
Итого прочих обязательств	2 742	5 382

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 29.

22 Финансовые обязательства перед пайщиками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед пайщиками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников или Банка, за исключением Учредителя Банка, который не имеет права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. По состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед пайщиками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Мейбатова А.А.	23,1618	0,01	22,9333	0,01
Самочкин А.Н.	23,1618	0,01	22,9333	0,01
Качалов П.Л.	23,1618	0,01	22,9334	0,01
Гречанюков О.А.	46 254,1146	19,97	45 793,0	19,97
Раздорожный В.В.	46 323,6	20	45 861,8	20
Чип О.А.	46 323,6	20	45 861,8	20
Баланда О.И.	46 323,6	20	45 861,8	20
GHG Emissions Traders Consultants LTD (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	46 323,6	20	45 861,8	20
Итого финансовые обязательства перед пайщиками	231 618	100	229 309	100

Анализ финансовых обязательств перед пайщиками по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 29.

23 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2011 г. 41 659 тыс. рублей (на 31 декабря 2010 года – 10 320 тыс. рублей).

24 Процентные доходы и расходы

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Процентные доходы		
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	29 403	14 567
<i>Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	101 799	59 522
- кредиты и авансы клиентам	95 229	48 888
- векселя клиентов	178	24
- векселя банков	4 413	6 113
- корреспондентские счета	210	45
- средства в других банках	1 769	4 452
Итого процентных доходов	131 202	74 089
Процентные расходы		
Привлеченные средства других банков	(5 572)	(2 201)
Привлеченные средства клиентов	(44 298)	(13 302)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 300)	(611)
Итого процентных расходов	(51 170)	(16 114)
Чистые процентные доходы	80 032	57 975

25 Комиссионные доходы и расходы

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>	16 706	11 270
- комиссия за открытие и ведение счетов	1 137	1 585
- комиссия за РКО	3 771	7 383
- комиссия по выданным гарантиям	2 878	1 445
- прочее	8 920	857
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>	0	0
Итого комиссионных доходов	16 706	11 270
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	(159)	(6)
За операции с валютными ценностями	(317)	(40)
За перевод денежных средств	(351)	(444)
Прочее	(1 623)	(1 223)
Итого комиссионных расходов	(2 450)	(1 713)
Чистый комиссионный доход	14 256	9 557

26 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Аренда		(17 214)	(8 065)
Затраты на персонал		(48 750)	(36 308)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(6 961)	(5 600)
Административные расходы		(6 822)	(3 350)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(16 730)	(10 374)
Амортизация основных средств	14	(2 930)	(2 570)
Амортизация нематериальных активов	14	(417)	(87)
Прочие		(7 735)	(3 321)
Итого административные и прочие операционные расходы		(107 559)	(69 675)

27 Налоги на прибыль

Как уже отмечалось выше, активы по отложенному налогообложению в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31.12.2011 г. представлен следующим образом:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Отложенные активы:		
Финансовые обязательства перед пайщиками	41 618	39 309
Средства других банков	0	174 670
Прочие активы	20 686	1 529
Кредиты и авансы клиентам	13 346	2 900
Прочие заемные средства	210 179	199 042
Обязательства по финансовым гарантиям	842	1 881
Прочие обязательства	1 084	450
Итого отложенные налоговые требования	287 755	419 781
Отложенные обязательства:		
Средства в других банках	(19 899)	(2 404)
Средства клиентов	(220 911)	(179 652)
Основные средства	(4 291)	(4 161)
Нематериальные активы	(5 239)	(1 021)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(192 078)
Итого отложенные обязательства	(250 340)	(379 316)
Чистый отложенный актив	37 415	40 465
Чистый отложенный актив по установленной ставке (20 %)	7 483	8 093
Чистый отложенный актив по иной ставке (15 %)	0	0
В том числе на капитал	0	0

Банк по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года имеет нетто актив по отложенному налогу на прибыль.

Руководство Банка приняло решение не отражать в 2011 и в 2010 годах актив по отложенному налогу на прибыль, поскольку не может с высокой степенью вероятности определить, получит ли Банк налогооблагаемую прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 541)	(8 032)
Отложенное налогообложение	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 541)	(8 032)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%, за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15 %. Сумма налога в размере 888 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2010 года - 99 тыс. рублей) исчислена Банком с доходов по ценным бумагам по ставке 15 %.

Налоговые требования и обязательства по состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	3 310	2 758
Итого требования по налогу	3 310	2 758
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(653)	(99)
Отложенное налогообложение	(0)	(0)
Обязательства по налогу на прибыль	(653)	(99)

28 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выступает ответчиком по иску бывшего сотрудника Банка в связи с его увольнением: о восстановлении на работе и взыскании средней заработной платы за время вынужденного прогула.

Налоговое законодательство.

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Банк по состоянию на 31.12.2011 г. и на 31.12.2010 г. имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Неиспользованные лимиты по кредитам в виде «овердрафт» и под лимит задолженности	135 270	166 885
Неиспользованные кредитные линии	1 435	7 886
Гарантии	92 614	135 461
Резерв по обязательствам кредитного характера	(0)	(0)
Итого обязательства кредитного характера	229 319	310 232

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Обязательства по операционной аренде Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 г.:

Остаточные договорные сроки погашения	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
До 1 года	16 917	8 648
От 1 года до 5 лет	11 917	0
Свыше 5 лет	2 979	0
Итого обязательства по операционной аренде	31 813	8 648

Заложенные активы. На 31 декабря 2011 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 14 291 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный риски, риск ликвидности), операционных, стратегических, правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков.

Банк подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск и рыночный риск.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Совет Директоров
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный комитет Банка
- Структурные подразделения Банка, в соответствии с внутренними документами
- Отдел рисков
- Финансово-экономическое управление Банка
- Служба внутреннего контроля

В Банке существует следующая система участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

В Банке создана система управления рисками, основанная на современных методах оценки и контроля за уровнем возникающих рисков, а также на высоком уровне автоматизации банковских процессов. Под управлением рисками понимается система ограничения рисков (стоимости капитала, подвергаемой риску) чистым собственным капиталом Банка или его долей с целью выполнения стратегии развития Банка, получения запланированной прибыли и обеспечения его устойчивой текущей работы.

Управление банковскими рисками Банк определяет как последовательный и постоянный процесс идентификации, оценки, планирования и лимитирования рисков, а также контроля, поддержания и коррекции их установленного уровня.

Идентификация (распознавание, выявление) рисков является первым этапом процесса управления рисками. Идентификация рисков основана на анализе факторов риска и направлена на создание основ для классификации рисков и их интеграции в систему управления и контроля за рисками.

Качественная и количественная оценки рисков основываются на идентификации рисков и во многом зависят от её качества. На этом этапе производится объективная оценка складывающейся в деятельности Банка ситуации, выявляются причины возникновения рисков и определяются качественные, а по возможности и количественные последствия реализации рисков. Цель этапа оценки рисков – определить приемлемость уровня риска для операций и в целом по банку.

Измерение наиболее значимых и существенных рисков, которым подвержены функциональные подразделения Банка, осуществляется этими подразделениями в соответствии с разработанными, согласованными и утвержденными в установленном порядке внутренними нормативными документами Банка, содержащими детализированное описание методов, способов и подходов к

качественной и количественной оценке таких рисков, принимаемых на себя Банком. Общая координация измерения и контроля уровня рисков осуществляется Отделом рисков.

Планирование и контроль рисков производится на основе выполненной качественной/количественной оценки рисков и является частью информационной базы для принятия управленческих решений. На этом этапе осуществляется планирование, разработка и утверждение мер по регулированию (контролю) рисков, которые помимо прочих могут включать:

- отказ от принятия риска;
- разумное ограничение риска (лимитирование);
- оптимизация риска путём его диверсификации;
- перенос риска, в т.ч. путём страхования (хеджирования и др.).

Последний этап процесса управления и контроля за банковскими рисками включает контроль эффективности установленных лимитов и предпринятых мер, а также производится оценка рисков с точки зрения адекватности применяемых средств регулирования и проводится работа по систематическому мониторингу рисков, осуществляемому под контролем Отдела рисков всеми подразделениями Банка, подверженными тем или иным рискам.

Служба внутреннего контроля (далее - СВК) на заключительном этапе реализации процесса управления и контроля за банковскими рисками выполняет свои функции по административному и финансовому контролю в предварительном, текущем и последующем порядке.

Совет Директоров – определяет приоритетные направления деятельности Банка. Утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом. Оценивает эффективность управления рисками. Осуществляет контроль за деятельностью исполнительного органа Банка по управлению банковскими рисками.

Правление Банка – руководит текущей деятельностью Банка. Организует систему сбора, обработки и представления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету Директоров для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках. Обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками. Утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков. Распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Кредитный комитет – разрабатывает кредитную политику Банка, направления размещения ресурсов. Принимает решения о предоставлении кредитов, открытии кредитных линий, выдаче гарантий. Проводит анализ текущего состояния кредитного портфеля. Устанавливает лимиты кредитного риска на заемщиков (группу связанных заемщиков), в том числе на проведение межбанковских операций. Отвечает за оптимизацию структуры баланса Банка с позиций надежности, доходности и ликвидности. Осуществляет контроль за состоянием и выполнением решений по управлению финансовыми рисками.

Система контроля в Банке направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система управления рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности удостоверяет как минимум следующее: 1) доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов, допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников; 2) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; 3) данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Основным принципом системы управления рисками является установление процедур, обеспечивающих превышение капитала Банка над суммарной величиной рисков. Анализ соответствия фактического уровня капиталу Банка производится Правлением Банка на регулярной основе.

Эффективное управление активами и пассивами Банка позволяет Банку постоянно поддерживать высокую процентную маржу между средневзвешенной ставкой привлеченных ресурсов и размещенных активов.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты регулярно пересматриваются. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются в зависимости от размера уполномоченным органом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском в Банке представляет собой организованную определенным образом последовательность действий, разделяемых на следующие этапы: выявление факторов кредитного риска; оценка степени кредитного риска; выбор стратегии (принятие решения о принятии риска, отказе о выдачи кредита или применении способов снижения риска); выбор способов снижения риска; контроль изменения степени кредитного риска.

Для управления кредитными рисками в Банке создан Кредитный Комитет, устанавливающий лимиты кредитования по различным показателям. Количественная оценка кредитного риска конкретного заемщика проводится в процессе рассмотрения кредитной заявки заемщика, в ходе мониторинга заемщика, а также в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования. Количественная оценка риска конкретного заемщика основана на его актуальной финансовой отчетности.

Банк осуществляет регулирование структуры портфеля кредитных инструментов по срокам кредитования и валютам кредитования. Лимиты на краткосрочное и долгосрочное кредитование определяются Кредитным Комитетом (Правлением Банка, Советом Директоров) в зависимости от валютной структуры пассивов Банка.

При определении структуры портфеля по срокам размещения и валютам кредитования, Банк придерживается принципа паритетности между сроками и валютами привлечения ресурсов и сроками и валютами их размещения.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующей схеме: а) идентификация и количественная оценка уровня кредитного риска производится сотрудниками независимого подразделения (Отдел рисков, Финансово-экономического управления Банка); б) оценка приемлемости данного риска для Банка (с учетом обеспечения, при наличии) и окончательное решение входит в компетенцию Кредитного Банка с участием членов Совета Директоров.

- В обязанности Финансово-экономического управления Банка входит:
- количественная оценка уровня риска по активным операциям Банка;
 - лимитирование рискованных позиций и мониторинг исполнения лимитов;
 - подготовка периодических форм внутренней отчетности по рискованным операциям (позициям) Банка;
 - информационное обеспечение органов управления банка об уровне текущего и потенциального риска и способах его минимизации.

Лимиты кредитования для различных контрагентов устанавливаются решениями Кредитного комитета Банка с учетом действующей Кредитной политики Банка, а также с учетом других регламентирующих документов, предусматривающих оценку финансового состояния контрагента, его географической и отраслевой принадлежности и других факторов, при строгом соблюдении размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Право на принятие решения о предоставлении кредитного продукта имеют: Правление Банка, Кредитный комитет, Совет директоров.

С целью управления риском потенциальных убытков небанковских клиентов Банк разрабатывает и утверждает порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче; разрабатывает и утверждает методики определения и порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика

(группу связанных заемщиков), на отрасль (сектор) экономики, прочие лимиты); Банк разрабатывает и утверждает методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд; Банк разрабатывает и утверждает стандартные требования, предъявляемые к обеспечению; диверсифицирует кредитный портфель по отраслям, регионам, заемщикам и видам залога; ограничивает кредитный риск на одного заемщика и группу связанных заемщиков; ограничивает размер кредитования для филиалов;

С целью определения кредитного качества финансовых инструментов, Банк использует рейтинговую систему, основанную на вычислении бально - весовых показателей, рассчитываемых в соответствии с методиками, утвержденными внутренними нормативными документами, которые совершенствуются, пересматриваются и актуализируются с учетом накопленной статистики. При расчете рейтингового балла учитываются финансовые показатели контрагентов, отраслевая принадлежность, качество менеджмента, рыночное положение, наличие и качество кредитной истории, объемы денежных потоков, наличие других финансовых и информационных факторов, способных повлиять на платежеспособность контрагента. С целью получения адекватной и объективной оценки различных видов бизнеса, разработаны методики для присвоения бально-весового показателя кредитным организациям, страховым компаниям, эмитентам ценных бумаг и прочим юридическим лицам.

При проведении оценки кредитного качества ссуд, выданных физическим лицам, применяется методика, основанная на изучении индивидуальных особенностей каждого заемщика с учетом всех возникающих рисков - она актуализирована в декабре 2011 года. По состоянию на 01.01.2012 объем кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет не более 20% кредитного портфеля Банка. Проверка внутренних моделей оценки кредитного риска, включая адекватность получаемых с их помощью оценок мер (параметров) риска, осуществляется на регулярной основе Службой внутреннего контроля Банка.

Функции управления рисками в Банке осуществляются централизованно, в связи с чем оценка рисков и контроль исполнения лимитов осуществляется ежедневно риск-менеджментом головного офиса. По состоянию на 01.01.2012 г. банк имеет 2 действующих филиала: Астраханский и Санкт-Петербургский. Мероприятия по контролю осуществляются исходя из принципов полноты, своевременности и правильности отражения в балансе Банка и иных формах отчетности (включая внутренний оперативный учет) текущих операций. Контроль кредитного риска осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие процедуры: 1. Оценивается уровень организации кредитного процесса в Банке (наличие и достаточность инструктивных и методологических документов, регулирующих операции Банка по финансовым вложениям; наличие четко разработанных процедур, требований к документации; постановка аналитической работы и уровень информации о клиентах Банка). 2. Производится мониторинг уровня кредитного риска, в том числе: мониторинг соблюдения нормативов производится ежедневно; мониторинг финансового состояния контрагента (некредитной организации) проводится Банком ежеквартально; мониторинг финансового состояния банков-контрагентов проводится Банком ежемесячно.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими документами.

Проблемным активом признается ссуда, по которой клиент-должник не способен выполнять свои обязательства в полном соответствии с принятыми договорами и соглашениями с Банком, в силу чего существует потенциальная угроза частичной или полной потери для Банка причитающихся ему денежных средств по кредитным обязательствам должника. Для своевременного выявления первых признаков ухудшения качества ссуды кредитные работники систематически пересматривают качество выданных Банком ссуд в соответствии с установленными Банком России и внутренним документом «Положение о формировании КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» нормами с учетом всей совокупности факторов. Особому контролю подлежат истекающие по сроку ссуды. Выявление потенциально проблемных ссуд осуществляется в ходе: повседневной работы кредитного работника; оценки кредитного риска по ссудам; выявления признаков ухудшения финансового положения заемщика и качества обслуживания долга; проверки заемщика. Одновременно проводится проверка предмета залога. Банк предпринимает все меры, как судебные, так и внесудебные с целью взыскания проблемной задолженности. На отчетные даты 2011 проблемные кредиты отсутствуют.

В течение 2011 проблемные кредиты отсутствовали.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам следующие виды залога:

- недвижимость (в т.ч. земельные участки);
- транспортные средства;
- товары в обороте;
- основные средства;
- векселя;
- ценные бумаги;

- депозиты юридических лиц (права на получение денежных средств, размещенных в депозиты юридических лиц).

Текущая оценка обеспечения в процессе кредитования производится в следующем порядке:

- обеспечение в виде залога сырья, материалов, готовой продукции, товаров в обороте, основных средств - ежеквартально на основании необходимых документов, предоставленных заемщиком (спецификаций, счетов-фактур, расшифровок по соответствующим балансовым счетам и прочих документов), а так же на основании данных, полученных из средств массовой информации и от организаций, являющихся конкурентами или партнерами заемщика;
- обеспечение в виде залога векселей, ценных бумаг и депозитов юридических лиц - ежеквартально на основании необходимых документов, предоставленных заемщиком, в том числе на основании оценки финансового состояния эмитента, а так же на основании данных, полученных из средств массовой информации.
- обеспечение в виде недвижимости, автомобилей, относящееся ко II категории качества обеспечения ежеквартально, в ином случае ежегодно. Оценка производится на основании данных, полученных непосредственно от заемщика, из средств массовой информации, либо на основании оценки, произведенной независимым оценщиком.

Предоставление кредитных продуктов без обеспечения либо с обеспечением осуществляется в соответствии с действующей Кредитной политикой Банка и по решению Кредитного комитета, Правления Банка или Совета директоров.

Под отраслевым риском понимается вероятность неблагоприятного развития событий в отдельной отрасли экономики, которая может привести к потерям в результате принадлежности должников банка к этой отрасли. Оценка риска концентрации по принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики осуществляется Банком ежеквартально. В случае если концентрация кредитных средств в одну отрасль составляет более 150% собственных средств (капитала) Банка, отраслевой риск считается высоким. В этом случае риск-менеджер ежемесячно анализирует состояние данной отрасли, и если имеются явные признаки ухудшения состояния отрасли, выносит свое заключение на заседание Правления банка. Правление банка, в случае необходимости, принимает решение по досрочному погашению задолженности организаций (всех или выборочно), имеющих принадлежность к данной отрасли.

Просроченная задолженность более 5 календарных дней в течение 2011 года не возникала.

Изменения договорных условий в течение 2011 года связаны с продлением срока действия кредитного договора.

Структура кредитного портфеля; анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам; информация о полученном Банком обеспечении; анализ кредитного портфеля по кредитному качеству, а также справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, отражены в Примечании 11.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Существующие риски контролируются в соответствии с принятой политикой Банка различными внутрибанковскими инструкциями и положениями, установлением лимитов.

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходов, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск в себя включает:

- Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;
- Риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- Базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

- Опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы	1 461 394	63 872	81 071	289 305	1 895 642
Итого финансовых обязательств	(2 155 275)	(100 145)	(351 376)	(20 643)	(2 627 439)
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года	(693 881)	(36 273)	(270 305)	268 662	(731 797)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2010 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовые активы	784 982	124 228	165 000	141 510	1 215 720
Итого финансовых обязательств	(873 050)	(2 939)	(1 045)	(251 842)	(1 128 876)
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	(88 068)	121 289	163 955	(110 332)	86 844

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 659 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – на 434 тыс. рублей больше) меньше. Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 659 тыс. рублей (на 31.12.2010 года – на 434 тыс. рублей меньше) больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 112 тыс. рублей (в течение 2010 г. – на 526 тыс. рублей больше) меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2011 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 112 тыс. рублей (в течение 2010 г. – на 526 тыс. рублей меньше) больше.

Для управления процентным риском в Банке используется метод ГЭП-анализа.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По состоянию на 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	На 31.12.2011 г.			На 31.12.2010 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и авансы юридическим лицам	7,59 %	-	-	9,54 %	9,5 %	-
Кредиты и авансы физическим лицам	16,14 %	10,47 %	-	16,65 %	11,75 %	-
Средства в других банках	6,54 %	0,5 %	-	5,73 %	-	-
Обязательства						
Выпущенные долговые обязательства	4,75 %	0,4 %	-	4,8 %	-	-
Средства других банков	-	-	-	3,0 %	-	-
Средства клиентов	6,25 %	-	-	4,97 %	-	-
Прочие заемные средства	-	3,0 %	-	-	3,0 %	-

Географический риск. Банк не принимает на себя географический риск.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка. Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный в Банке орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года и на 31.12.2010 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 134 800	589 472	45 121	1 769 393
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 291			14 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 956			14 956
Средства в других банках	486 293	98 780	333	585 406
Кредиты и авансы клиентам	516 235	58 936		575 171
Прочие активы	100 371			100 371
Требования по налогу на прибыль	3 310			3 310
Основные средства	12 598			12 598
Нематериальные активы	5 239			5 239
Итого активов	2 288 093	747 188	45 454	3 080 735
Обязательства				
Средства клиентов	(1 825 865)	(454 889)	(45 251)	(2 326 005)
Выпущенные долговые обязательства	(301 434)	(91 804)		(301 434)
Прочие заемные средства		(210 179)		(210 179)
Обязательство по финансовым гарантиям	(807)		(35)	(842)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(231 618)			(231 618)
Налоговое обязательство	(653)			(653)
Прочие обязательства	(2 735)		(7)	(2 742)
Итого обязательств	(2 271 308)	(756 872)	(45 293)	(3 073 473)
Чистая балансовая позиция	16 785	(9 684)	161	7 262
Обязательства кредитного характера	(157 019)		(72 300)	(229 319)

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82 526	4 418	7 831	94 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 748			7 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 304			270 304
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа	159 505			159 505
Средства в других банках	242 587			242 587
Кредиты и авансы клиентам	421 405	83 219		504 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 008			30 008
Прочие активы	8 556	33 484	1 272	43 312
Требования по налогу на прибыль	2 758			2 758
Основные средства	11 518			11 518
Нематериальные активы	1 021			1 021
Итого активов	1 237 936	121 121	9 103	1 368 160
Обязательства				
Средства других банков	(174 670)			(174 670)
Средства клиентов	(613 532)	(31 647)	(143)	(645 322)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 281)			(62 281)
Выпущенные долговые обязательства	(45 680)			(45 680)
Прочие заемные средства		(199 042)		(199 042)
Обязательство по финансовым гарантиям	(750)		(1 131)	(1 881)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(229 309)			(229 309)
Налоговое обязательство	(99)			(99)
Прочие обязательства	(5 382)			(5 382)
Итого обязательств	(1 131 703)	(230 689)	(1 274)	(1 363 666)
Чистая балансовая позиция	106 233	(109 568)	7 829	4 494
Обязательства кредитного характера	(240 254)		(69 978)	(310 232)

В таблице ниже по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(484)	(484)	(5 478)	(5 478)
Ослабление доллара США на 5 %	484	484	5 478	5 478
Укрепление евро на 5 %	8	8	391	391
Ослабление евро на 5 %	(8)	(8)	(391)	(391)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2011 года и в течение 2010 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2011 г.		Средний уровень риска в течение 2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	(957)	(957)	(6 241)	(6 241)
Ослабление доллара США на 5 %	826	826	5 917	5 917
Укрепление евро на 5 %	57	57	458	458
Ослабление евро на 5 %	(39)	(39)	(409)	(409)
Итого	(113)	(113)	(275)	(275)

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации Банка; стратегический риск; риск несанкционированного раскрытия информации.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском, Банк использует следующие средства:

- Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление внутренних лимитов и их регулярное соблюдение;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях.

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 95,4 % (на 31 декабря 2010 года – 53,9 %).
2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 127,3 % (на 31 декабря 2010 года – 56,9 %).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 63,6 % (на 31 декабря 2010 года – 12,2 %).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- Метод коэффициентов (нормативный подход)
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности
- Прогнозирование потоков денежных средств.

В рамках первого метода выполняются следующие этапы:

1-ый этап: расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (далее – нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 производится сотрудником Отдела отчетности на ежедневной основе с использованием программного обеспечения, разработанного специалистами Банка.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, информация доводится до Правления Банка для составления перечня мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 2 месяца (динамика нормативов ликвидности).

Риск-менеджер анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 2 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив текущей ликвидности банка (Н3) выражается графически в электронном виде. Если норматив мгновенной ликвидности (Н2) будет иметь значение от 15 до 17 процентов, и (или) норматив текущей ликвидности (Н3) будет иметь значение от 50 до 52 процентов, риск-менеджер выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности.

На рассмотрение Правления банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

В рамках второго метода составляются таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, рассчитывается избыток (дефицит) ликвидности, а также коэффициент избытка (дефицита) ликвидности. Полученная информация анализируется и в случае необходимости Банк принимает меры по управлению ликвидностью.

В рамках третьего метода Банк составляет текущий прогноз ликвидности – платежный календарь (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка). На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на прогнозируемый период. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Выпущенные долговые обязательства	(301 434)				(301 434)
Прочие заемные средства				(209 275)	(209 275)
Средства клиентов	(1 853 829)	(100 000)	(350 000)	(20 000)	(2 323 829)
Итого обязательств	(2 155 263)	(100 000)	(350 000)	(229 275)	(2 834 538)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Выпущенные долговые обязательства	(12 208)	(1 958)		(31 514)	(45 680)
Средства других банков	(174 479)				(174 479)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 281)				(62 281)
Прочие заемные средства				(198 100)	(198 100)
Средства клиентов	(623 137)		(500)	(20 000)	(643 637)
Итого обязательств	(872 105)	(1 958)	(500)	(249 614)	(1 124 177)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года и на 31.12.2010 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 769 393	-	-	-	-	1 769 393
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	14 291	-	-	-	-	14 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 956	-	-	-	-	14 956
Средства в других банках	585 406	-	-	-	-	585 406
Кредиты и авансы клиентам	140 923	63 872	81 071	289 305	-	575 171
Прочие активы	100 007	214	138	12	-	100 371
Требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 310	3 310
Основные средства	-	-	-	-	12 598	12 598
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 239	5 239
Итого активов	2 624 976	64 086	81 209	289 317	21 147	3 080 735
Обязательства						
Средства клиентов	(1 853 841)	(100 145)	(351 376)	(20 643)	-	(2 326 005)
Выпущенные долговые обязательства	(301 434)	-	-	-	-	(301 434)
Прочие заемные средства	-	-	-	(210 179)	-	(210 179)
Обязательства по финансовым гарантиям	(92)	(272)	(319)	(159)	-	(842)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(231 618)	(231 618)
Налоговое обязательство	-	(653)	-	-	-	(653)
Прочие обязательства	(1 211)	(51)	(21)	-	(1 459)	(2 742)
Итого обязательств	(2 156 578)	(101 121)	(351 716)	(230 981)	(233 077)	(3 073 473)
Чистый разрыв	468 398	(37 035)	(270 507)	58 336	(211 930)	7 262
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	468 398	431 363	160 856	219 192	7 262	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	94 775	-	-	-	-	94 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 748	-	-	-	-	7 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 304	-	-	-	-	270 304
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа	159 505	-	-	-	-	159 505
Средства в других банках	122 298	-	28 975	91 314	-	242 587
Кредиты и авансы клиентам	194 175	124 228	136 025	50 196	-	504 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 008	-	-	-	-	30 008
Прочие активы	41 628	1 069	615	-	-	43 312
Требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 758	2 758
Основные средства	-	-	-	-	11 518	11 518
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 021	1 021
Итого активов	920 441	125 297	165 615	141 510	15 297	1 368 160
Обязательства						
Средства других банков	(174 670)	-	-	-	-	(174 670)
Средства клиентов	(623 622)	-	(512)	(21 188)	-	(645 322)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(62 281)	-	-	-	-	(62 281)
Выпущенные долговые обязательства	(12 208)	(1 958)	-	(31 514)	-	(45 680)
Прочие заемные средства	-	-	-	(199 042)	-	(199 042)
Обязательства по финансовым гарантиям	(269)	(981)	(533)	(98)	-	(1 881)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(229 309)	(229 309)
Налоговое обязательство	-	(99)	-	-	-	(99)
Прочие обязательства	(4 000)	(298)	(26)	-	(1 058)	(5 382)
Итого обязательств	(877 050)	(3 336)	(1 071)	(251 842)	(230 367)	(1 363 666)
Чистый разрыв	43 391	121 961	164 544	(110 332)	(215 070)	4 494
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	43 391	165 352	329 896	219 564	4 494	-

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2011 года и на 31.12.2010 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
Капитал	439 035	400 640
Активы, взвешенные с учетом риска	700 367	692 882
Коэффициент достаточности капитала	31,5 %	35,3 %

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно выше, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Для оценки активности рынка Банк использует модель тестирования рыночной активности, которая основана на статистике существующих объемов торгов. Данная модель применяется Банком систематически. Оценка справедливой стоимости инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных котировок на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. В отсутствие активного рынка справедливая стоимость инвестиций определяется с использованием методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты. По оценке руководства, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 10.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 11.

Заемные средства. По оценке руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 годов справедливая стоимость заемных средств существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Соответственно, большая часть средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 15.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 16.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется как дисконтированная стоимость с использованием метода эффективной ставки процента. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 18.

Справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2011 года и на 31.12.2010 года представлена ниже:

	На 31.12.2011 г.		На 31.12.2010 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	2 944 261	2 942 821	849 734	850 781
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 769 393	1 769 393	94 775	94 775
- наличные средства	35 114	35 114	30 645	30 645
- остатки по счетам в ЦБР	1 014 170	1 014 170	55 438	55 438
- корреспондентские счета в банках РФ	102 748	102 748	584	584
- корреспондентские счета в банках других стран	617 361	617 361	8 108	8 108
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>	14 291	14 291	7 748	7 748
<i>Средства в других банках</i>	585 406	585 223	242 587	242 520
- текущие кредиты и депозиты	325 994	325 926	100	100
- сделки РЕПО	0	0	62 281	62 281
- векселя других банков	259 412	259 297	180 206	180 139
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	575 171	573 914	504 624	505 738
- текущие и не обесцененные	492 647	491 414	247 897	250 637
- сделки РЕПО	82 524	82 500	172 171	170 568
- учтенные векселя	0	0	84 556	84 533
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости	14 956	14 956	459 817	459 817
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	14 956	14 956	270 304	270 304
- облигации Федерального займа	0	0	67 843	67 843
- долговые обязательства кредитных организаций	14 956	14 956	127 358	127 358
- корпоративные долговые обязательства	0	0	75 103	75 103
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа</i>	0	0	159 505	159 505
- облигации Федерального займа	0	0	52 348	52 348
- корпоративные долговые обязательства	0	0	107 157	107 157
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	30 008	30 008
- долговые обязательства кредитных организаций	0	0	30 008	30 008
Итого финансовые активы	2 959 217	2 957 777	1 309 551	1 310 598
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости	2 838 460	2 818 511	1 066 595	1 066 204
<i>Средства других банков</i>	0	0	174 670	174 600
- договора РЕПО	0	0	124 642	124 580
- операции прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО	0	0	50 028	50 020
<i>Средства клиентов</i>	2 326 005	2 305 282	645 322	645 219
- текущие/расчетные счета юридических лиц	1 851 547	1 851 547	354 063	354 063
- срочные депозиты юридических лиц	472 876	452 153	273 751	273 650
- счета физических лиц	1 582	1 582	20	20
- договора РЕПО	0	0	17 488	17 486
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	301 434	301 434	45 680	45 680
<i>Прочие заемные средства</i>	210 179	209 275	199 042	198 100
<i>Обязательства по финансовым гарантиям</i>	842	2 520	1 881	2 605
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	231 618	231 618	291 590	291 590
<i>Финансовые обязательства перед пайщиками</i>	231 618	231 618	229 309	229 309
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	62 281	62 281
Итого финансовых обязательств	3 070 078	3 050 129	1 358 185	1 357 794

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке.

- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы	459 817			459 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270 304			270 304
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа	159 505			159 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 008			30 008
Финансовые обязательства	62 281		229 309	291 590
Финансовые обязательства перед пайщиками			229 309	229 309
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 281			62 281

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы	14 956			14 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 956			14 956
Финансовые обязательства			231 618	231 618
Финансовые обязательства перед пайщиками			231 618	231 618

Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2011 года:

	Финансовые обязательства перед пайщиками
Справедливая стоимость на 01 января 2010 года	(198 456)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(30 853)
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	0
Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 года	(229 309)
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(2 309)
Прибыль или убыток, признанные в составе прочего совокупного дохода	0
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	(231 618)

Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 использовалась доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

Переводы между уровнями.

В 2011 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и авансы клиентам; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2011 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	1 783 684					1 783 684
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				14 956		14 956
Средства в других банках	585 406					585 406
Кредиты и авансы клиентам	575 171					575 171
Прочие финансовые активы:	103 681					103 681
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 047 942			14 956		3 062 898
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						17 837
ИТОГО АКТИВОВ	3 047 942			14 956		3 080 735

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 22), отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2010 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	102 523					102 523
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				270 304		270 304
Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа				159 505		159 505
Средства в других банках	242 587					242 587
Кредиты и авансы клиентам	504 624					504 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		30 008				30 008
Прочие финансовые активы:	46 070					46 070
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	895 804	30 008		429 809		1 355 621
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						12 539
ИТОГО АКТИВОВ	895 804	30 008		429 809		1 368 160

Все финансовые обязательства Банка, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 17) и обязательств перед пайщиками (Примечание 22), отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2011 и 2010 годах Банк проводил операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	На 31.12.2011 г.			На 31.12.2010 г.		
	Акционеры (пайщики)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры (пайщики)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
Кредиты и авансы на конец года			231		3 308	
Процентный доход за год		106	43		82	986
Процентный расход за год			15			
Административные и прочие операционные расходы	47		434			
Прочие доходы	18	5				

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2011 год составили 6 569 тыс. рублей (за 2010 год – 4 069 тыс. рублей).

32 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» июня 2012 года.

Председатель Правления
Заболотов Д. М.

«25» июня 2012 г.



Главный бухгалтер
Блохина Д.С.

«25» июня 2012 г.