

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Банк «ВРБ Москва» (Общество с ограниченной ответственностью),
сокр. — Банк «ВРБ Москва» (ООО).

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: Банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций: № 3499 от 14.12.2009.

Адрес регистрации: Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 61, стр. 1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 26.04.2012 года решением общего собрания
участников Банка.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладает г-н Нгуен Ван Фам, генеральный директор Вьетнамско-
Российского Совместного Банка, единственного участника Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2

Основные принципы учетной политики

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

2.1. Основа подготовки

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

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости.

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

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

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытые основных активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые Стандарты и Изменения, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственным органом, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» вступают в октябрь 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants классифицируются как долговые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных финансовых инструментов, не являющихся производными, организацией одно и то же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» вступают в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Потребление финансовых обязательств долговыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководству по учету организационно-долговых инструментов, выпущенных в поташение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — «Потребление финансовых обязательств» — «Длительное поташение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются к минимальным требованиям по минимальному финансированию и вносят поправки в определение таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предоставления оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок к МСФО главным образом вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы условной стоимости для операций, подтверждающих тарифному регулированию;
- Изменения к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаемных и провозимых замещающих вознаграждений, основанных на долевых инструментах;

- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.
- Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.
- Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Дополнение применение Стандартов

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

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работников» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении отчетности отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными изменениями в 2008 году измененными).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 устанавливает инструменты: признание и оценка. Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с первоначальной через прибыль или убыток», при этом возможно не подпадающий отмене выбор отпущения доли финансовых инструментов, не переданных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений в собственном кредитном риске финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для связанных, которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии права голоса не являющегося определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная

Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объем оценки по справедливой стоимости в МСФО и не распространяет порядок представления изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

[illegible]

Последнее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Поправки повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

Пересчет иностранной валюты

кциональная валюта и валюта представления

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

ОТЧЕТНОСТЬ представляется в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютной представительства.

Операции и saldo

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

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

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

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменений в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в прочей совокупной прибыли. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли. Активы, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе прочей совокупной прибыли.

Класс «Денежные средства и эквиваленты» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ, за исключением обязательств банка на счетах до востребования и overnight, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

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

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

2.7 Финансовые активы и обязательства

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

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

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

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

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

- В частности, деривативы включают в себя валютные производные, производные ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные опционы и другие.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства»

Финансовые активы без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передаваемые без прекращения признания – это торговые, финансовые активы и финансовые активы, передаваемые без прекращения признания, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратной выкупа, а также в отношении которых приобретающая сторона имеет предусматриваемое договором право продать или переуступить.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость — это стоимость финансового инструмента, определенная на дату сделки. После первоначального признания банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке и прекращение признания финансовых инструментов.

[illegible]

- редать и займы другим банкам, предоставлять другим банкам, размещенные в другом банке, средства на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, предоставлять в корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства и соответствующее определение денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Удбы и дебиторская задолженность признаются / прекращаются признанием Банком денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

[illegible]

«Получение» от «предоставления» и «уверования» является синонимом признания, переданное без депозитирования в банк. «Долговые инструменты», «долговые инструменты», «уверования» являются синонимом признания, переданного без депозитирования в банк. Представление собой активной финансовой операции с фиксированным сроком погашения и категория «Инвестиции», «уверования» или «предоставление» выплаты в отношении которых Банк имеет намерение и возможность вернуть их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты включаются из данных классов и классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты. Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, есть на дату, на которую банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости признания актива по цене, прямо связанной с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанию оценивается в сумме предельных на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизованных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

если приобретаемая сторона имеет предусмотренное договором право продать или переступить предмет залога, Банк классифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные доли/акции или как биторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье; если Банк не выполнит условий договора и утратит право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает утилизировать залога как свой актив.

заемность, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применения дод, основанный на продолжающей участи в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Средства других банков», «Средства клиентов» или «иные нематериальные обязательства», признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

назначенные средства представляются следующим образом: финансовым средствам, отнесенным к первоначальному приращению в 8 лет, соответствуют амортизируемые по амортизированной стоимости;

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

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства и на которые были выставлены счета, либо они были оформлены согласно с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые были выставлены счета, либо они были выставлены товара и услуги, которые были получены или поставлены с поставщиком («нанесения»);

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

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

2.8 Резервы

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

2.9 Финансовая аренда

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

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательства в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости аренды, включая дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей, величина которых определяется исходя из ставки дисконтирования, принятой при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных платежей, используемых для определения арендной ставки, учитываются все платежи, если она поддается определению; в противном случае, используется арендная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

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

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

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

Требования по договорам финансовой аренды

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

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

Банк, выставляя в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если obligation признаны ответственностью за изменение ставки, прибыль от продаж органичивается величиной, которая применяется рыночная процентной ставки.

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

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляются обязательствами по производству выплат в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные выплаты по изначальным или измененным условиям договорного инструмента.

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

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
 - 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.
- Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

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

2.11 Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

2.12 Процентные доходы и расходы

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

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

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

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

2.13 Комиссионные доходы и расходы

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

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

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о предоставлении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупки и продажа препприятий), отражаются после завершения указанных операций.

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

2.14 Доход в форме дивидендов

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

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

2.15 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

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

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

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

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

2.16 Обесценение финансовых активов

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

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

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении инициации договор;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решался бы при каких-либо обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновения или рыночного риска для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличия достаточной информации об уменьшении ожидаемых денежных потоков по группе финансовых инструментов, связанной с уменьшением предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых инструментов в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщика в группе или на национальном уровне или местных экономических условиях, соотносимых с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиций в долевого инструмента включают информацию о юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывающую, что стоимость инвестиций в долевого инструмента, возможно, не будет возмещена.

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

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

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

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

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва. Сначала банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельного значения. Если банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальным финансовым активам, как имеющему, так и не имеющему самостоятельного значения, то он включает такой актив в группу финансовых активов, как имеющему, и на индивидуальной или совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки обесценения финансовых активов обесценение признается в группе на основании схожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процедурой рейтинговой активизации, применяемой банком, который учитывает вид актива, отрасль экономического назначения, связь заемщика с банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность платежей по основному долгу и и прочие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будь то индивидуальные или по оценочным активам. Суммы в соответствии с условиями договора по оценочным активам.

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

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

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотносено с оценочным резервом. В результате такого уменьшения резервированная стоимость актива не должна превышать величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

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

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

(b) для долевых инструментов, учитываемых по себестоимости, — как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью для аналогичных активов. Такие убытки и от обесценения реверсированную не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевых инструментов» отчета о совокупном доходе;

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

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

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

2.17 Нефинансовые активы и обязательства

Основные средства

К основным средствам применяется метод учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость.

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

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

2.18

Обесценение нефинансовых активов

На каждую дату тестирование нефинансовых активов на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и стоимости использования. Суммарный убыток от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» в отчете о совокупном доходе, реверсированные суммарные убытки от обесценения – по статье «Другой доход».

2.19

Операционная аренда

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

2.20

Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

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

Отложенные налоги на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным различиям.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным различиям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользуемая прибыль, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать возможность вычитаемых временных различий, неиспользуемых налоговых льгот и неиспользуемых налоговых убытков.

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

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

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

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

2.21 Выпущенный капитал

Стоимость уставного капитала

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционному или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием участников. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансово (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные доли

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

2.22 Фидуциарная деятельность

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

2.23 Сравнительные данные

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

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

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

Риск-менеджмент осуществляется управлением риском в соответствии с политикой, утвержденной общим собранием участников. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и невозвратных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

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

3.1

Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залогов;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.
- К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:
 - чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
 - чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности; изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
 - несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
 - уровень квалификации персонала.
- Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:
 - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размахе кредитного риска;
 - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мер по их снижению, планированию для организации воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
 - создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).
- Политика управления кредитными рисками предусматривает решение следующих задач:
 - выявление, измерение и определение приемлемого уровня кредитного риска;
 - мониторинг кредитных рисков;
 - принятие мер по минимизации кредитных рисков, неуклонному финансовому устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующим образом:

- система порочных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрацию кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку устанавливаются ежеквартально советом директоров. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, организуется путем установления частых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежеквартальных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и установленных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже:

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них является обеспечение предоставляемых средств, что является общей практикой.

Депозиты

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определении стоимости производных инструментов (разнице находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается возможность положительной), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или основной стоимости, используемой для выражения стоимости нахождения клиентов осуществляется с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен.

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

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставляться клиенту, когда это потребуются.

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

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

Максимальная подверженность кредитному риску		2010	
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:	
Денежные средства и их эквиваленты		Формальные конвенционные сделки	
Остатки на счетах до востребования и		Воздействие кредитного риска по производным инструментам:	
овернахты в других банках		Кредитные линии и прочие обязательства	
Финансовые активы:		Кредитного характера	
• Активы, отражаемые по справедливой			
стоимости через прибыль или убыток			
• Кредиты и займы другим банкам			
• Кредиты и займы клиентам			
• Срочные кредиты розничным клиентам			
- малый и средний бизнес			
- прочие			
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
90 389	2 956	19 318	611 688
85 045	16	21 334	291 645
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	185 171	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-	-	-
1 424	-	-	-
378 761	-	-	-
63 027	-	-	-
2 956	-	-	-
611 688	-	-	-
291 645	-	-	-
16	-	-	-
185 171	-	-	-
21 413	-	-	-
85 045	-	-	-
90 389	-	-	-
75 131	-		

Финансовая отчетность
Банк ВРБ Москва (ООО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

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

	2011				
	Россия	Европа	Восточная Азия	Другие страны	Всего
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: денежные средства и их эквиваленты Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках Финансовые активы: • Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток • Кредиты и займы другим банкам • Кредиты и займы клиентам - срочные кредиты розничным клиентам - малый и средний бизнес - прочие Торговая и прочая дебиторская задолженность	86 731	3 144	514	-	90 389
	75 131	-	-	-	75 131
	1 424	-	-	-	1 424
	378 761	-	-	-	378 761
	63 027	-	-	-	63 027
	2 956	-	-	-	2 956
	608 030	3 144	514	-	611 688
	19 822	-	-	-	19 822
	80 734	4 159	152	-	85 045
	-	-	-	21 413	21 413
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям: денежные средства и их эквиваленты Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках Финансовые активы: • Кредиты и займы другим банкам • Кредиты и займы клиентам Корпоративные клиенты: - малый и средний бизнес Торговая и прочая дебиторская задолженность	16	-	-	-	16
	185 171	-	-	-	185 171
	-	-	-	21 413	21 413
	80 734	4 159	152	-	85 045
	-	-	-	21 413	21 413
	185 171	-	-	-	185 171
	16	-	-	-	16
	265 921	4 159	152	21 413	291 645
	30 074	-	-	-	30 074
	30 074	-	-	-	30 074

Финансовая отчетность
Банк ВРБ Москва (ООО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) По отраслевому признаку

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

2011					2010				
Финансовые институты	Промышленность	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего	Денежные средства и их эквиваленты	Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	Финансовые активы:	Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
-	-	-	-	-	90 389	-	-	-	75 131
-	-	-	-	-	1 424	-	-	-	-
-	-	-	-	-	378 761	-	-	-	-
-	-	-	-	-	63 027	-	-	-	-
2 940	-	-	16	-	2 956	2 940	112 200	262 798	141 937
93 329	112 200	262 798	141 937	1 424	611 688	93 329	112 200	262 798	141 937
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты					Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках					Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках				
Финансовые активы:					Финансовые активы:				
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Кредиты и займы клиентам					Кредиты и займы клиентам				
- срочные кредиты розничным клиентам					- срочные кредиты розничным клиентам				
- малый и средний бизнес					- малый и средний бизнес				
- прочие					- прочие				
Торговая и прочая дебиторская задолженность					Торговая и прочая дебиторская задолженность				
2 940					2 940				
93 329					93 329				
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера					Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера				
-					-				
3 000					3 000				
6 822					6 822				
-					-				
10 000					10 000				
19 822					19 822				
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:				
Денежные средства и их эквиваленты					Денежные средства и их эквиваленты				
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках					Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках				
Финансовые активы:					Финансовые активы:				
Кредиты и займы другим банкам					Кредиты и займы другим банкам				
Кредиты и займы клиентам					Кредиты и займы клиентам				
- малый и средний бизнес					- малый и средний бизнес				
Торговая и прочая дебиторская задолженность					Торговая и прочая дебиторская задолженность				
-					-				
21 413					21 413				
-					-				
132 395					132 395				
52 776					52 776				
-					-				
185 171					185 171				
-					-				
106 458					106 458				
6					6				
132 401					132 401				
52 780					52 780				
-					-				
291 645					291 645				
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:					Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:				
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера					Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера				
-					-				
30 074					30 074				
-					-				
30 074					30 074				

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

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

	2011				2010			
	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	прочая дебиторская задолженность	денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам	прочая дебиторская задолженность	денежные средства и их эквиваленты
Непросроченные и необесцененные активы	-	215 620	823	90 389	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	271 457	2 201	-	-	487 077	3 024	90 389
Валовая стоимость	-	487 077	3 024	90 389	-	487 077	3 024	90 389
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(43 864)	(68)	-	-	(43 864)	(68)	-
Чистая стоимость	-	443 213	2 956	90 389	-	443 213	2 956	90 389
Непросроченные и необесцененные активы	21 413	48 933	20	85 045	21 413	48 933	20	85 045
Просроченные, но необесцененные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	156 036	6	-	-	156 036	6	-
Валовая стоимость	21 413	204 969	26	85 045	21 413	204 969	26	85 045
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(19 798)	(10)	-	-	(19 798)	(10)	-
Чистая стоимость	21 413	185 171	16	85 045	21 413	185 171	16	85 045
Всего	-	306 832	273 658	580 490	(43 932)	536 558	536 558	291 645

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

• Обеспеченные на индифицируемой основе ссуды и дебиторская задолженность

Нижне представлено распределение вальной стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обеспеченных на индифицируемой основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

Справедливая стоимость обеспечения	Вальная стоимость
------------------------------------	-------------------

2011	
Финансовые активы:	
• Кредиты и займы клиентам	
- малый и средний бизнес	
- прочие	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	
197 691	213 749
73 766	54 274
2 201	-
273 658	268 023

2010

Финансовые активы:	
• Кредиты и займы клиентам	
Корпоративные клиенты:	
- малый и средний бизнес	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	
156 036	-
6	-
156 042	-

• Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями

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

Ссуды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обеспечены, по состоянию на отчетную дату составили 160 503 тыс. руб. (2010: нет). В таблице ниже представлена структура вальной стоимости таких активов в разрезе классов:

2011	
Кредиты и займы клиентам	
Бизнес-сектор:	
- малый и средний бизнес	
Прочие	
135 725	41 671
177 396	

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

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

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание приемлемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Политика Банка в вопросах управления рыночным риском в отчетном периоде:

выявление, измерение и распределение приемлемого уровня рыночного риска;

- постоянное наблюдение за рыночным риском;

- принятие мер по поддержанию на неугрожающем финансово-устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровня рыночного риска.

Процедуры Банка в вопросах управления рыночным риском в отчетном периоде:

- получение оперативных и обобщенных сведений о состоянии и размахе рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пороговых значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

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

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управная рыночным риском, Банк органичивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

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

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством в каждом бизнес-подразделении и советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Финансовая отчетность

Банк ВРБ Москва (ООО)

за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.2.2 Валютный риск

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

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

	2011	Доллары	Рубли РФ	США	Евро	прочие	Всего
--	------	---------	----------	-----	------	--------	-------

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Финансовые активы:

• Активы, отражаемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток

• Кредиты и займы клиентам

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Итого монетарные активы

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:

• Средства других банков

• Средства клиентов

• Субординированный заем

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Итого монетарные обязательства

Чистая валютная позиция

Обязательства кредитного характера

2010

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Финансовые активы:

• Кредиты и займы другим банкам

• Кредиты и займы клиентам

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Итого монетарные активы

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:

• Средства других банков

• Средства клиентов

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Итого монетарные обязательства

Чистая валютная позиция

Обязательства кредитного характера

161 166	21 091	(8 346)	-	173 911
(24 721)	(61 356)	(40 463)	-	(126 540)
(338)	-	(7)	-	(345)
(18 717)	(4 532)	(121)	-	(23 370)
(5 666)	(56 824)	(40 335)	-	(102 825)

185 887	82 447	32 117	-	300 451
16	-	-	-	16
98 726	54 991	31 454	-	185 171
-	21 413	-	-	21 413
562	-	-	-	562
86 583	6 043	663	-	93 289

121 579	24 736	(9 163)	9	137 161
(379 490)	(67 973)	(41 702)	-	(489 165)
(819)	-	(14)	-	(833)
(60 339)	-	-	-	(60 339)
(55 474)	(2 250)	-	-	(57 724)
(262 858)	(65 723)	(41 688)	-	(370 269)

501 069	92 709	32 539	9	626 326
2 522	435	-	-	2 957
322 143	89 815	31 254	-	443 212
72 285	-	-	-	72 285
95 521	2 459	1 285	9	99 274
8 598	-	-	-	8 598

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен таким изменениям, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно финансовым директором, назначенным, управлением рисков.

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	2011				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	от 1 до 5 лет	свыше 5 лет
Активы под воздействием процентного риска					
Денежные средства и их эквиваленты	90 389	-	-	-	-
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы клиентам	1 492	66 690	273 880	101 150	-
Обязательства под воздействием процентного риска	91 881	66 690	273 880	101 150	-
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(102 222)	(91 474)	(176 573)	-	-
• Средства клиентов	(57 724)	-	-	-	-
• Скорректированный заем	-	-	-	(60 339)	(60 339)
Чистый процентный разрыв	(159 946)	(91 474)	(176 573)	-	(60 339)
	(488 332)	(488 332)	(488 332)	(488 332)	(488 332)
	45 269	45 269	45 269	45 269	45 269

2010

Активы под воздействием процентного риска					
Денежные средства и их эквиваленты	85 045	-	-	-	-
Финансовые активы:					
• Кредиты и займы другим банкам	21 413	-	-	-	-
• Кредиты и займы клиентам	44 060	2 354	86 892	51 455	-
Обязательства под воздействием процентного риска	150 518	2 354	86 892	51 455	-
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(102 825)	-	-	-	-
• Средства клиентов	(22 151)	-	(1 219)	-	-
Чистый процентный разрыв	(124 976)	-	(1 219)	-	-
	(126 195)	-	(126 195)	-	-
	165 024	-	165 024	-	-

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности возникает при невозможности высвободить без потерь инвестированные средства, при несбалансированности активов и пассивов по срокам восстановления и погашения. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

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

Цель Банк в вопросах управления риском ликвидности – способствовать своевременному фондированию роста активов. перед контрагентами и своевременно ликвидировать активы.

Политика Банка в вопросах управления риском ликвидности в отчетном периоде:

- разграничение функций и ответственности органов управления, в том числе структурных подразделений Банка, в процессе управления ликвидностью;
- определение методов (инструментов) управления и анализа состояния ликвидности;
- формирование информационной системы управления ликвидностью;
- разработка процедур по восстановлению и оптимизации ликвидности;
- организация внутреннего контроля;
- определение порядка раскрытия информации и перечня сведений о состоянии ликвидности;
- управление ликвидностью осуществляется регулярно и непрерывно

3.3.1 Процедур по управлению риском ликвидности

- ежедневное планирование и расчет внутренней платежной позиции Банка в разрезе к/с и валют, составление платежного календаря;
- ежедневный анализ структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- лимитирование риска ликвидности на основе установления предельных значений по показателям ликвидности;
- ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности;
- анализ структуры активов и пассивов на основе агрегированного баланса Банка;
- формирование резервов ликвидности с целью поддержания устойчивости Банка;
- обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к ресурсам межбанковского денежного рынка, установление залоговых и бланковых лимитов со стороны участников рынка, расширение спектра контрагентов;
- мониторинг возможностей реализации активов и привлечение пассивов;
- планирование изменений структуры активов и пассивов Банка, притока (оттока) денежных средств, обязательных нормативов Банка России;
- диверсификация активов и пассивов по срокам погашения (реализации);
- наличие и развитие информационной системы управления ликвидности;
- проведение сценарного анализа состояния ликвидности.

Основной метод, используемый Банком для оценки риска ликвидности – метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков. Источники ликвидности периодически перестраиваются в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3 Денежные потоки по финансовым обязательствам

Денежные потоки по непроизводным финансовым обязательствам

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

	2011				
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	102 633	-	277 739	-	-
• Средства клиентов	57 724	-	-	-	-
• Субординированный заем	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	833	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств по договорным	161 190	-	277 739	105 180	544 109
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым	346 189	285 820	52 873	31 854	-
2010					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	6 018	77 125	-	20 094	-
• Средства клиентов	22 151	-	1 221	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	345	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств по договорным	28 514	77 125	1 221	20 094	-
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым	163 692	11 413	94 225	30 606	-
срок погашения					
Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться.					

• Денежные потоки по производным финансовым инструментам с поставкой базового актива

Производные инструменты с поставкой базового актива включают валютные форварды. В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка с поставкой базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

2011		До 1 мес.	
Деривативы, предназначенные для торговли		19 318	19 341
Валютнообменные деривативы:		-	-
- Отток		19 318	19 341
- Приток		-	-
Всего отток		19 318	19 341
Всего приток		19 341	19 341
2010		До 1 мес.	
Деривативы, предназначенные для торговли		21 334	21 791
Валютнообменные деривативы:		-	-
- Отток		21 334	21 791
- Приток		-	-
Всего отток		21 334	21 791
Всего приток		21 791	21 791

3.3.5 Внебалансовые статьи

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

2011		До 1 года		От 1 года до 5 лет		Свыше 5 лет	
Обязательства по предоставлению кредитов		19 822	-	-	-	19 822	5 001
Обязательства по операционной аренде		5 001	-	-	-	5 001	24 823
2010		До 1 года		От 1 года до 5 лет		Свыше 5 лет	
Обязательства по предоставлению кредитов		30 074	-	-	-	30 074	15 469
Обязательства по операционной аренде		9 643	5 826	-	-	15 469	45 543
Всего		39 717	5 826	-	-	45 543	24 823

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Балансовая стоимость краткосрочных и долгосрочных финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

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

- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам, дебиторская задолженность**
- **Кредиты и займы другим банкам и клиентам, дебиторская задолженность**
- **Средства других банков и клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привязанной с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привязанной под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Внебалансовые финансовые обязательства**

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

3.5 Управление капиталом

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

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

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

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

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

	2011	2010
Основной капитал	161 323	186 979
Дополнительный капитал	60 000	-
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативный капитал	221 323	186 979

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются на основании опыта и других факторов, включая ожидаемая будущая события, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Деменные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Деменные средства на счетах в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	249	3 833
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	90 389	85 045
Наличная валюта	8 636	4 411
Деменные средства и их эквиваленты, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на отчетную дату составили 99 274 тыс. руб.	99 274	93 289

Деменные средства и их эквиваленты, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на отчетную дату составили 99 274 тыс. руб. (2010: 93 289 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату большая часть деменных средств в размере 86214 тыс. руб. (в т.ч. накопленная амортизация – 14 тыс. руб.) размещена на корреспондентском счете в ЗАО "ЛОБЭКСБАНК" на условиях до востребования. По состоянию на отчетную дату внутренняя эффективная ставка по средствам на корсчете в ЗАО "ЛОБЭКСБАНК" составила 5,63%. Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением деменных средств и эквивалентов деменных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011	2010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли	72 285	-
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	23	457
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	72 308	457
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	72 308	457

Долговые инструменты представляются облигациями российскими эмитентами. Облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитент	Выпуск	Валюта	Номинал	Сроки погашения	Коти-ровки	Справедливая (балансовая) стоимость	Доход по ставке купонно-дохода	Доходность к погашению
Новосибирский металлургический комбинат	BO-06NB02-06-00102-A	RUR		05.03.2013		37 115	8%	7,79%
Газпром	A11 N4-11-00028-A	RUR		24.06.2014		35 170	14%	7,06%
						72 285		

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Ссуды и дебиторская задолженность

	Примечание		
	2011	2010	
Кредиты и займы другим банкам	-	21 413	
Валовая стоимость	-	21 413	
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-	
Чистая стоимость	-	21 413	
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	-	-	
Кредиты и займы клиентам	-	-	
- срочные кредиты розничным клиентам	1 424	204 969	
- малый и средний бизнес	411 887	204 969	
Валовая стоимость	73 766	-	
Оценочный резерв по кредитным потерям	(43 864)	204 969	
Чистая стоимость	443 213	185 171	
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	31 854	30 606	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	84	-	
Прочие начисления	-	26	
Валовая стоимость	2 940	-	
Оценочный резерв по кредитным потерям	3 024	26	
Чистая стоимость	(68)	(10)	
в т. ч. чистая стоимость долгосрочных активов	2 956	16	
Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы	-	-	
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	90 389	85 045	
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"	536 558	291 645	

Средневзвешенные эффективные ставки по состоянию на отчетную дату составляют:

- по срочным кредитам розничным клиентам в рублях РФ – 9,13% (2010: нет);
- по кредитам и займам клиентам малого и среднего бизнеса в рублях РФ – 18,47% (2010: 18,42%), в долларах США – 18,55% (2010: 15,04%), в евро – нет (2010: 17,35%);
- по прочим кредитам и займам клиентам – 12,94% (2010: нет), в долларах США – 16,58% (2010: нет), в евро – 14,98% (2010: нет);
- Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	оцененные на		оцененные на	
	отдельно	совместно	отдельно	совместно
2011				
кредиты и займы клиентам				
корпоративные клиенты				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 016	3 782	19 798	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 422	9 644	24 066	16 016
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	30 438	13 426	43 864	16 016
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6	4	10	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	53	5	58	6
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	59	9	68	6
Всего по ссудам и дебиторской задолженности				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 022	3 786	19 808	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 475	9 649	24 124	16 022
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	30 497	13 435	43 932	16 022
Кредиты и займы клиентам				
корпоративные клиенты				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 016	3 782	19 798	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 422	9 644	24 066	16 016
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	30 438	13 426	43 864	16 016
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6	4	10	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	53	5	58	6
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	59	9	68	6
Всего по ссудам и дебиторской задолженности				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 022	3 786	19 808	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 475	9 649	24 124	16 022
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	30 497	13 435	43 932	16 022
Кредиты и займы клиентам				
корпоративные клиенты				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 016	3 782	19 798	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 422	9 644	24 066	16 016
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	30 438	13 426	43 864	16 016
Торговая и прочая дебиторская задолженность				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	6	4	10	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	53	5	58	6
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	59	9	68	6
Всего по ссудам и дебиторской задолженности				
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	16 022	3 786	19 808	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14 475	9 649	24 124	16 022
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	30 497	13 435	43 932	16 022

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

Классы основных средств	Производство			Срок полезной службы, лет	Метод начисления амортизации	Валовая стоимость:	по состоянию на 31.12.2010	по состоянию на 31.12.2011	Высвоб. балансовой стоимости:	Балансовая стоимость
	Производ- ственное	Мебель и прочий	инвентарь							
Всего	Оборудо- вание	Офисное	оборудо- вание							

Срок полезной службы, лет	Метод начисления амортизации	Валовая стоимость:	по состоянию на 31.12.2010	по состоянию на 31.12.2011	Высвоб. балансовой стоимости:	Балансовая стоимость	Поступления	Амортизация	Балансовая стоимость	Поступления	Амортизация	Балансовая стоимость на
30.12.2009			4 020	5 681	413	1 364	-	744	3 293	-	922	2 550
31.12.2010			4 020	5 681	413	1 364	-	744	3 293	-	922	2 550
31.12.2011			4 020	5 681	413	1 364	-	744	3 293	-	922	2 550
31.12.2010			3 607	252	(951)	(162)	702	2 642	6 951	2 835	(3 012)	6 774
31.12.2011			4 317	792	1 665	6 774	-	792	1 665	6 774	-	6 774

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

В составе нематериальных активов числится объект «Интернет-сайт Банка». Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 290 тыс. руб. (2010: 290 тыс. руб.), накопленная амортизация — 29 тыс. руб. (2010: нет). Амортизационные отчисления за отчетный период составили 29 тыс. руб. (2010: 29 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	Примечание	2011		2010	
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7	2 956	16		
Нематериальные активы	9	261	290		
Отложенные налоговые активы	18	5 764	4 111		
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		2 752	2 545		
Итого		11 733	6 962		
в т. ч. долгосрочные активы		6 025	5 994		

В составе авансовых платежей в размере 1747 тыс. руб. (2010: 1593 тыс. руб.) отражен обеспечительный платеж по договору аренды здания, в котором Банк выступает арендатором. Согласно договору аренды, действующему до 7 августа 2012 года, обеспечительный платеж подлежит зачету в счет арендной платы за последние два месяца аренды.

По состоянию на отчетную дату прочие нефинансовые активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	2011	2010
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	368 149	96 807
Счета до востребования и овернайт	2 120	6 018
Итого	370 269	102 825
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Средства клиентов		
Малый и средний бизнес	57 720	22 075
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	-	1 295
- срочные депозиты	4	-
Итого	57 724	23 370
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Прочие заемные средства	60 339	-
Субординированный заем	60 339	-
Итого	60 339	-
в т. ч. долгосрочные обязательства	60 339	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	833	345
Торговая кредиторская задолженность	833	345
Итого	833	345
в т. ч. долгосрочные обязательства	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	428 826	126 540

Средневзвешенные эффективные ставки по состоянию на отчетную дату составляют:

- по срочным депозитам и кредитам других банков в рублях РФ – 9,2% (2010: нет), в долларах США – 7,1% (2010: 6,35%), в евро – 7,62% (2010: нет);

Средства других банков до востребования и средства на текущих/расчетных счетах организаций являются беспроблемными.

Внутренняя эффективная ставка по субординированному займу по состоянию на отчетную дату составляет 9,8%.

Торговая кредиторская задолженность до того, пока не нарушены установленные законодательством или обычаями делового оборота сроки по их урегулированию, считаются беспроцентными.

В периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

Примечание	в т. ч. долгосрочные обязательства	
	2011	2010
Торговая и прочая кредиторская задолженность	833	345
Авансы полученные, отложенные доходы	19	1
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	186	107
Итого	1 038	453

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Вырученный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	Вырученный капитал	
	2011	2010
Акционерный капитал	210 000	210 000
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(57 470)	(21 843)
	152 530	188 157

Вырученный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей единственного участника Vitnam Russia Joint Venture Bank в размере 210 млн руб. и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующий интересы его кредиторов.

Участник Банка вправе:

- 1) участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Банка (далее – Устав);
- 2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном Уставом порядке;
- 3) принимать участие в распределении прибыли;

- 4) продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале Банка либо ее часть одному или нескольким участникам Банка или третьим лицам в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом;
- 5) выйти из Банка путем отчуждения своей доли Банку или потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Учредители Банка не имеют права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня регистрации Банка. Выход участника Банка из Банка не допускается;
- 6) получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участник имеет и другие права, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Банк не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Банка:

- 1) до полной олаты всего уставного капитала;
- 2) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 3) если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- 4) если на момент принятия такого решения стоимость собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- 5) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:

- 1) если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- 2) если на момент выплаты стоимость собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- 3) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные доли Банка полностью оплачены. В отчетном периоде выпущенный капитал не изменялся.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между пайщиками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 42831 тыс. руб. (2010: 17353 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	65 051	4 885
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 306)	(706)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	47 745	4 179

В составе общей суммы процентных доходов по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за период отражен процентный доход по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности в размере 1106 тыс. руб. (2010: 70 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Чистый комиссионный доход/убыток

Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	5 968	459
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	3 315	7 205
Комиссионные расходы, связанные с:	9 283	7 664
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(422)	(59)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(474)	(97)
	8 809	7 567
	2011	2010

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным как предназначенные для торговли	4 096	-
Чистый результат от выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 445	-
	<u>5 541</u>	<u>-</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	21 657	51 650
Курсовые разницы	(12 489)	(5 275)
	<u>9 168</u>	<u>46 375</u>

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам отрицательные курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за отчетный период 7312 тыс. руб. (2010: 5735 тыс. руб.). Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы	49 648	31 129
Расходы на содержание персонала	3 041	1 106
Амортизация	9 619	8 205
Признанные расходы по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	2 225	2 045
- условная арендная плата	2 451	8 491
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	17 718	12 819
Организационные и управленческие расходы	<u>84 702</u>	<u>63 795</u>

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 20.

Финансовая отчетность	
Банк ВРБ Москва (ООО)	
за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года	
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)	
ПРИМЕЧАНИЕ 18	
Налоги на прибыль	
Расходы по налогам на прибыль	
<hr/>	
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:	
- образованием и восстановлением временных разниц	(1 653)
	(4 014)
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).	
Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расход по налогу / возмещением налога и произведенным учетной прибылью и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:	
<hr/>	
2011	2010
<hr/>	
Учетная прибыль/(убыток)	(37 280)
	(25 470)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(7 456)
Налоговое возмещение доходов/расходов, которые не учитываются для целей налогообложения:	
- расход/(доход) в связи с изменением оценочного резерва на покрытие кредитных убытков	2 703
- прочие расходы	3 100
	322
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(1 653)
	(4 014)

47

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по операционной аренде

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

	2011		2010	
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	до 1 года	от 1 года до 5 лет
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам	5 001	9 643	5 001	5 826
Ожидаются на отчетную дату по неаннулируемым договорам субаренды	-	-	5 001	15 469
	5 001	15 469	15 469	-

По договору аренды на Банк возложены обязательства по ежемесячной компенсации коммунальных платежей, а также по содержанию и текущему ремонту арендуемого здания.

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

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

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	19 822	30 074

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательства без предоставления денежных средств.

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

Условные активы

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

Финансовая отчетность
Банк ВРБ Москва (ООО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – Vietnam Russia Joint Venture Bank (Вьетнамско-Российский Совместный Банк). Head Office: 85 Ly Thuong Kiet, Hoan Kiem, Ha Noi, Vietnam. Phone: + 844 39426668 / Fax: + 844 39426669.

Но данная компания не является конечной контролирующей стороной Банка. Банк контролируется компанией Bank for Investment and Development of Vietnam. Head office: BIDV Tower, 35 Hang Voi Str., Hoankiem Dist., Hanoi. Tel: (+84-4)-22205544; (+84-4)-22200484- Fax: (+84-4)-22200399 Email bidv@hn.vn.vn . Website: www.bidv.com.vn.

Материнская компания Vietnam Russia Joint Venture Bank (Вьетнамско-Российский Совместный Банк) до даты утверждения ОТЧЕТНОСТИ к выпуску не публиковала финансовую отчетность. Соответствующей информацией о конечной контролирующей стороне Bank for Investment and Development of Vietnam Банк не обладает.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	8 024	5 325

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: размещение и привлечение денежных средств, операции с иностранной валютой, предоставление в аренду банковских ячеек для хранения ценностей. Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые prevailют в сделках между независимыми сторонами.

Финансовая отчетность
Банк ВРБ Москва (ООО)
за год, оканчивающийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

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

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