

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Аура-Банк» был образован в марте 1991 года и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). В июле 1994 года Банк изменил название и организационно-правовую форму на Товарищество с ограниченной ответственностью КБ «МНХБ», в ноябре 1998 года Банк изменил организационно-правовую форму на Общество с ограниченной ответственностью, а в августе 2001 года — на Открытое акционерное общество.

Банк работает на основании банковской лицензии на осуществление банковских операций №1411 от 23.07.2001 г. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121069, Москва, ул. Большая Никитская, д. 49.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации - в г. Санкт-Петербурге.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры первого уровня	Доли владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г.	Доли владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г.
ООО «ВДМ»	24%	24%
ООО «Новый Континент»	21%	21%
ООО «ЛеоЛинкс»	18%	18%
ЗАО «Фин-траст-Консалтинг»	17%	17%
ООО «Нефтьтрастинвест»	16%	16%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4%	4%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2011 г.	Доли владения, в процентах, за 31 декабря 2010 г.
Кузнецова И.Л.	40,7%	40,7%
Попов В.Д.	34,3%	34,3%
Чуусов К.Н.	20,8%	20,8%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4,2%	4,2%

С 2012 года Банк является членом Ассоциации Банков России (АБР).

Банк является членом Ассоциации Банков России (АБР).

Банк является членом Ассоциации Банков России (АБР).

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствии с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	539 886	51 026
Резервы под обесценение	126 034	6 292
Начисленные процентные доходы и расходы	1 663	852
Переоценка основных средств	5 118	-
Амортизация основных средств	(20 899)	3 676
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(8 525)	(389)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(1 146)	93
Инфляционная переоценка неденежных статей	31 830	-
Налоги на прибыль	(29 413)	(1 530)
Прочее	(18 381)	(2 388)
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	626 167	57 632

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представление информации в отчетности Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на юне отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (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 переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в ассоциированные организации и совместные предприятия.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние и ассоциированные компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Такие изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости.

Директор

И.И.И.И.И.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составили 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Итого за год
2011

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Данная информация
предоставлена в соответствии с

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Директор по управлению рисками

Директор по управлению рисками

Директор по управлению рисками

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он исключает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на 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.

ЗАКРЫТОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ДЛЯ ПОДПИСИ

ПОДПИСАНО

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права высунуть заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

11.11.2012

Банк «ЮниКредитБАНК»

2012.09.04

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением здания, которое переоценивается регулярно.

Фонд переоценки, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) при выбытии данного актива.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Амортизация

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

2% – здания,
 14,29%– 26% – автомобили,
 20%– 54% – вычислительная техника,
 20%– мебель,
 5%–54% – специальное оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

Реклассификация финансовых активов**Переклассификация в 2008 году**

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО (IAS) 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию кредитов и авансов. Изменения к МСФО (IFRS) 7 ввели требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО (IAS) 39. Изменения применялись ретроспективно, начиная с 1 июля 2008 года.

Основываясь на изменениях, описанных выше, а также вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшей в третьем квартале 2008 года, Банк в 2008 году реклассифицировал некоторые финансовые активы из категории торговых в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Банк определил активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых он изменил намерение использовать такие активы для продажи в краткосрочной перспективе.

Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Детализированная информация о влиянии произведенной реклассификации представлена далее.

В таблице, приведенной ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов.

	Справедливая стоимость на дату реклассифи- кации	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 г.	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 г.
Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	103 369	14 069	14 069	14 768	14 768
-учитываемые за 31 декабря 2011 г.	15 563	14 069	14 069	14 768	14 768
-выбывшие в 2010 г.	87 807	-	-	-	-
Итого реклассифицированные активы	103 369	14 069	14 069	14 768	14 768

Директор

подпись

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, приведена информация об эффективных процентных ставках, сроках погашения и ожидаемых потоках денежных средств в отношении реклассифицированных активов по состоянию на дату реклассификации.

	На дату реклассификации		
	Дата погашения	Эффективные процентные ставки	Ожидаемые потоки денежных средств
<i>Торговые ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
-учитываемые за 31 декабря 2011 г.	08 сентября 2018 г.	7,5%	17 310
-выбывшие в 2010 г.	05 мая 2010 г.	5,8%	100 129
Итого реклассифицированные активы			117 439

Если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, отчет о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов включал бы в себя следующие доходы (расходы) до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных торговых ценных бумаг, оставшихся на балансе за 31 декабря 2011 г.:

	2011 г.	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли</i>		
Чистая прибыль (убыток) от переоценки торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	1 086	1 144
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	(1 758)	(1 074)
	(672)	70

После реклассификации, в составе отчета о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов, были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, и прочие составляющие совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшимся на балансе за 31 декабря 2011 г.:

	2011 г.	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>		
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 086	1 144
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	1 086	1 144
<i>Прочие составляющие совокупного дохода:</i>		
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 758)	(1 074)
Итого совокупный доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год	(672)	70

Результат реклассификации ценных бумаг, выбывших в 2010 году, оказал влияние на совокупный доход Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010, в следующем объеме:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	1 956
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
Итого доход (расход) до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год, относящийся к реклассифицированным активам, выбывшим в 2010 году	-	1 956

Переклассификация в 2010 году

В декабре 2010 года по решению руководства Банка реклассифицированы все ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 в течение 2 лет, следующих за годом переклассификации, Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения.

Перевод ценных бумаг между категориями проводился по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Детализированная информация о влиянии произведенной реклассификации представлена далее.

В таблице, приведенной ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов.

	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 г.	Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 г.	Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.					
-учитываемые за 31 декабря 2011 г.	160 475	42 158	42 158	161 036	161 036
-выбывшие в 2011 г.	42 425	42 158	42 158	42 818	42 818
Итого реклассифицированные активы	118 050	-	-	118 218	118 218
Итого реклассифицированные активы	160 475	42 158	42 158	161 036	161 036

В таблице, приведенной ниже, приведена информация об эффективных процентных ставках, сроках погашения и ожидаемых потоках денежных средств в отношении реклассифицированных активов по состоянию на дату реклассификации.

На дату реклассификации

	Дата погашения	Эффективные процентные ставки	Ожидаемые потоки денежных средств
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	09 ноября 2011 г. – 27 февраля 2014 г.	6,2% - 14,9%	157 365
Итого реклассифицированные активы			157 365

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, отчет о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов включал бы в себя следующие доходы (расходы) до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных финансовых активов, удерживаемых до погашения, оставшихся на балансе за 31 декабря 2011 г.:

	2011 г.	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	3 678	5 483
<i>Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год</i>	3 678	5 483

После реклассификации, в составе отчета о совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов, были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, и прочие составляющие совокупного дохода, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшихся на балансе за 31 декабря 2011 г.:

	2011 г.	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	3 678	5 483
<i>Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год</i>	3 678	5 483
<i>Прочие составляющие совокупного дохода:</i>		
<i>Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(346)	15
<i>Итого совокупный доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, отраженный в отчете о совокупном доходе за год</i>	3 332	5 498

Результат реклассификации ценных бумаг, выбывших в 2011 году, оказал влияние на совокупный доход Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов, в следующем объеме:

	2011 г.	2010 г.
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	7 833	12 857
<i>Итого доход (расход) до уплаты налога на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе за год, относящийся к реклассифицированным активам, выбывшим в 2011 году</i>	7 833	12 857

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Наличные средства</i>	160 870	101 482
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	154 677	212 945
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</i>	286 541	246 802
- Российской Федерации	74 431	79 088
- других стран	212 110	167 714
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	13	1
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	602 101	561 230

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	315 418	345 331
<i>Учтенные векселя</i>	190 996	450 104
<i>Итого средства в других банках</i>	506 414	795 435
<i>Краткосрочные</i>	506 414	795 435
<i>Долгосрочные</i>	-	-

За 31 декабря 2010 года учтенные векселя справедливой стоимостью 94 645 тыс. руб. заложены российским банкам на случай возможного получения кредита. Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

Резерв под обесценение средств в других банках в 2011 и 2010 годах не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 23.

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	2 675 971	2 060 226
Кредиты индивидуальным предпринимателям	518	954
Потребительские кредиты	332 746	141 599
Ипотечные кредиты	49 409	45 183
За вычетом резерва под обесценение	(280 523)	(205 335)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 778 121	2 042 627
Краткосрочные	1 653 942	1 314 946
Долгосрочные	1 124 179	727 681

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(130 667)	-	(2 377)	-	(133 044)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(73 150)	-	(4 311)	-	(77 461)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	5 170	-	-	-	5 170
Остаток за 31 декабря 2010 года	(198 647)	-	(6 688)	-	(205 335)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(28 970)	-	(50 676)	(5 254)	(84 900)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	9 712	-	-	-	9 712
Остаток за 31 декабря 2011 года	(217 905)	-	(57 364)	(5 254)	(280 523)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Оцениваемые по справедливой стоимости:		
ОФЗ	323 399	186 755
Корпоративные облигации	328 715	298 254
Некотируемые корпоративные акции	12	12
Оцениваемые по себестоимости:		
Доли участия	78	78
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	652 204	485 099
Краткосрочные	170 433	88 341
Долгосрочные	481 771	396 758

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года ОФЗ имеют сроки погашения от 2012 года до 2018 года (2010: от 2011 года до 2018 года), ставка купонного дохода по ОФЗ варьируется от 6,0% до 11,9% (2010: от 6,1% до 11,9%) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2011 года сроки погашения облигаций от 2012 года до 2018 года (2010: от 2011 года до 2018 года), ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,0% до 9,5% (2010: от 7,4% до 14,9%) в зависимости от выпуска.

Акции представлены некотируемыми долевыми ценными бумагами российских компаний.

Вложения в долю участия в капитал российского общества с ограниченной ответственностью учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

За 31 декабря 2010 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 175 512 тыс. руб. заложены Банку России на случай возможного получения кредита. Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

Банк в 2010 году проводил переклассификацию между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения (Примечание 4).

Банк в 2011 и 2010 годах не проводил переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в 2011 и 2010 годах не формировался.

По состоянию на 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив в сумме 1 566 тыс. руб. (2010: отложенное налоговое обязательство в сумме 1 173 тыс. руб.) было рассчитано в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости, и отражено в составе собственного капитала (Примечание 22).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информации о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 23.

Директор

Д.С.С.С.С.С.С.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Вычислительная техника	Автотранспорт	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года	59 831	6 284	5 273	9 793	33 027	587	114 795
Поступления за год	-	560	-	44	1 375	657	2 636
Выбытия за год	-	-	-	(2 167)	-	-	(2 167)
Переоценка за 2011 год	1 258	-	-	-	-	-	1 258
Списание амортизации при переоценке	(1 197)	-	-	-	-	-	(1 197)
Остаток за 31 декабря 2011 года	59 892	6 844	5 273	7 670	34 402	1 244	115 325
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года	-	6 080	4 203	9 547	28 568	124	48 522
Амортизационные отчисления за год (примечание 21)	1 197	291	586	179	1 257	132	3 642
Выбытия за год	-	-	-	(2 167)	-	-	(2 167)
Списание амортизации при переоценке	(1 197)	-	-	-	-	-	(1 197)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	6 371	4 789	7 559	29 825	256	48 800
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	59 892	473	484	111	4 577	988	66 525

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здание	Вычислительная техника	Автомобильный транспорт	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость							
Остаток на 1 января 2010 года	60 936	8 246	5 939	11 832	32 894	1 179	121 026
Поступления за год	-	135	-	-	522	19	676
Выбытия за год	-	(2 097)	(666)	(2 039)	(389)	(611)	(5 802)
Переоценка за 2010 год	114	-	-	-	-	-	114
Списание амортизации при переоценке	(1 219)	-	-	-	-	-	(1 219)
Остаток за 31 декабря 2010 года	59 831	6 284	5 273	9 793	33 027	587	114 795
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года	-	7 393	4 001	11 204	26 070	513	49 181
Амортизационные отчисления за год (примечание 21)	1 219	784	868	382	2 887	222	6 362
Выбытия за год	-	(2 097)	(666)	(2 039)	(389)	(611)	(5 802)
Списание амортизации при переоценке	(1 219)	-	-	-	-	-	(1 219)
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	6 080	4 203	9 547	28 568	124	48 522
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	59 831	204	1 070	246	4 459	463	66 273

Право собственности Банка на здание зарегистрировано в едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним - 12 декабря 2007 года.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2012 года и на 01 января 2011 г. Оценка выполнялась ООО «Центр экономико-правовой экспертизы собственности», независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 531 тыс. руб. (2010: 10 279 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 22).

Если бы здание было отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость здания за 31 декабря 2011 года составила бы 11 195 тыс. руб. (2010: 11 438 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

10. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы:	3 788	1 470
Требования по реализуемым памятным монетам	1 401	767
Расчеты с платежными системами	1 399	529
Прочие	1 505	301
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(517)	(127)
Нефинансовые активы:	10 691	4 081
Предоплата по товарам и услугам	3 032	1 282
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	573	439
Расходы будущих периодов	2 128	2 361
Внеоборотные запасы	4 958	-
Резерв под обесценение прочих активов	-	(1)
Итого прочие активы	14 479	5 551
Краткосрочные	9 521	5 551
Долгосрочные	4 958	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(128)	(102)
Отчисления в резерв в течение года	(425)	(44)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	36	18
Остаток за 31 декабря	(517)	(128)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 23.

11. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1	8
Срочные кредиты и депозиты других банков	151 016	150 023
Итого средства других банков	151 017	150 031
Краткосрочные	151 017	150 031
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков размещения, процентных ставок представлены в примечании 23.

12. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие юридические лица:	1 686 092	1 526 341
- Текущие/расчетные счета	1 406 942	1 077 197
- Срочные депозиты	279 150	449 144
Физические лица:	2 034 458	1 596 151
- Текущие счета/счета до востребования	282 163	260 916
- Срочные вклады	1 752 295	1 335 235
Итого средства клиентов	3 720 550	3 122 492
<i>Краткосрочные</i>	2 932 756	2 735 248
<i>Долгосрочные</i>	787 794	387 244

За 31 декабря 2011 года Банк имел 4 клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2010: 5 клиентов) с остатками средств свыше 62 600 тыс. руб. (2010: 58 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 751 273 тыс. руб. (2010: 898 604 тыс. руб.), или 20,2% (2010: 28,8%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Векселя</i>	38 468	67 472
<i>Депозитные сертификаты</i>	80 380	14 260
Итого долговые ценные бумаги	118 848	81 732
<i>Краткосрочные</i>	113 436	80 321
<i>Долгосрочные</i>	5 412	1 411

Выпущенные Банком векселя и депозитные сертификаты представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 – 2014 годах (2010: в 2011 – 2013 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 23.

14. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства:	2 301	2 751
Договоры финансовых гарантий	1 146	1 239
Незавершенные расчеты	280	152
Расчеты с платежными системами	17	117
Прочие финансовые обязательства	858	1 243
Нефинансовые обязательства:	10 789	10 115
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	6 872	6 921
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 362	1 895
Доходы будущих периодов	503	446
Прочие нефинансовые обязательства	1 052	853
Итого прочие обязательства	13 090	12 866
Краткосрочные	13 034	11 810
Долгосрочные	56	1 056

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011 и 2010 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 23.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2 101 122	105 056	306 765	2 101 122	105 056	306 765
Итого уставный капитал	2 101 122	105 056	306 765	2 101 122	105 056	306 765

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банком не выпускались.

16. Дивиденды

	2011 г.	2010 г.
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 101	2 101
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 101)	(2 101)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	1,0	1,0

В 2011 и 2010 годах дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 133599 тыс. руб. (2010: 105 536 тыс. руб.). Нераспределенная прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 51 026 тыс. руб. (2010: 30 164 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	367 271	319 811
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 888	18 797
Средства в других банках	33 335	37 553
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	18 280
Итого процентные доходы	446 494	394 441
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(123 613)	(106 901)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 184)	(4 807)
Кредиты и срочные депозиты банков	(4 256)	(1 966)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 214)	(8 799)
Текущие/расчетные счета	-	(26)
Корреспондентские счета других банков	(94)	-
Итого процентные расходы	(138 361)	(122 499)
Чистые процентные доходы	308 133	271 942

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	61 986	51 938
Комиссия за открытие и ведение счетов	11 411	10 796
Комиссия по выданным гарантиям	5 689	1 820
Прочее	9 713	562
Итого комиссионные доходы	88 799	65 116
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(3 017)	(2 353)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 863)	(2 243)
Прочее	(3 533)	(3 158)
Итого комиссионные расходы	(9 413)	(7 754)
Чистые комиссионные доходы	79 386	57 362

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 672	1 577
Доходы за предоставление ПО «Банк-Клиент»	693	886
Доходы за выдачу справок	388	380
Доходы от списания кредиторской задолженности	185	1 464
Доходы за изготовление, заверение документов	167	95
Штрафы, пени, неустойки	42	64
Доходы от выбытия (реализации) имущества	11	-
Прочие	1 521	1 859
Итого прочие операционные доходы	4 679	6 325

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	141 919	118 743
Арендная плата по договорам операционной аренды	29 051	28 930
Страхование имущества и сотрудников	22 920	21 234
Ремонт и эксплуатация	13 509	11 229
Связь	10 750	10 046
Общие административные расходы	8 074	9 592
Страхование вкладов физических лиц	6 375	6 362
Списание стоимости материальных запасов	6 040	5 951
Охрана	5 054	5 539
Реклама и маркетинг	3 928	5 078
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	3 642	4 091
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 243	2 125
Профессиональные услуги	1 279	1 766
Убыток от выбытия имущества	644	1 217
Прочее	3 326	1 889
Итого операционные расходы	258 754	233 792

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущий налог на прибыль	16 768	7 223
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	1 452	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(957)	963
За вычетом отложенного налога, отнесенного на капитал	2 487	(852)
Расходы по налогу на прибыль за год	19 750	7 334

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2011 году 20% (2010: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	77 382	43 885
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)	15 476	8 777
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 656	505
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(404)
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	(837)	(839)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	1 452	-
Прочие невременные разницы	3	(705)
Расходы по налогу на прибыль за год	19 750	7 334

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010: 20%), за исключением доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15% (2010: 15%).

22. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 566	1 566	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 934	39	1 875
- Амортизация основных средств	1 809	(545)	2 354
- Резервы	103	77	26
Общая сумма отложенного налогового актива	5 412	1 157	4 255
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Переоценка основных средств	10 531	252	10 279
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(1 173)	1 173
- Резервы	24 294	1 121	23 173
Общая сумма отложенного налогового обязательства	34 825	200	34 625
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(29 413)	957	(30 370)
в том числе:			
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(10 531)	(252)	(10 279)
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	1 566	2 739	(1 173)
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	(20 448)	(1 530)	(18 918)

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Структурное подразделение по управлению рисками выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и проведение проверок соблюдения этих процедур. Результаты анализа оформляются актами, утверждаются Председателем Правления Банка и доводятся до сведения Правления Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

23.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2011 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	389 991	211 868	242	602 101
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	41 802	-	-	41 802
Средства в других банках	506 414	-	-	506 414
Кредиты и авансы клиентам	2 778 121	-	-	2 778 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	652 204	-	-	652 204
Основные средства	66 525	-	-	66 525
Прочие активы	14 479	-	-	14 479
Итого активов	4 449 536	211 868	242	4 661 646
Обязательства				
Средства других банков	151 017	-	-	151 017
Средства клиентов	3 676 741	1 439	42 370	3 720 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 848	-	-	118 848
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 561	-	-	2 561
Отложенное налоговое обязательство	29 413	-	-	29 413
Прочие обязательства	13 076	14	-	13 090
Итого обязательств	3 991 656	1 453	42 370	4 035 479
Чистая балансовая позиция	457 880	210 415	(42 128)	626 167
Обязательства кредитного характера	158 554	-	-	158 554

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	393 516	167 682	32	561 230
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23 181	-	-	23 181
Средства в других банках	795 435	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	2 042 627	-	-	2 042 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 099	-	-	485 099
Основные средства	66 273	-	-	66 273
Текущие требования по налогу на прибыль	796	-	-	796
Прочие активы	5 539	12	-	5 551
Итого активов	3 812 466	167 694	32	3 980 192
Обязательства				
Средства других банков	150 031	-	-	150 031
Средства клиентов	3 087 990	577	33 925	3 122 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 732	-	-	81 732
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 115	-	-	2 115
Отложенное налоговое обязательство	30 370	-	-	30 370
Прочие обязательства	12 845	21	-	12 866
Итого обязательств	3 365 083	598	33 925	3 399 606
Чистая балансовая позиция	447 383	167 096	(33 893)	580 586
Обязательства кредитного характера	188 627	-	-	188 627

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Комитете по рискам, Кредитном Комитете и управлении финансового менеджмента, которые направляют регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений.

Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты принимаются Комитетом по рискам и Кредитным комитетом и подлежат утверждению Председателем Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыe ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Простроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты открыты в банках	286 541	-	-	-	-	286 541	-	-	286 541
Прочие размещения и финансовые учреждения	13	-	-	-	-	13	-	-	13
Средства в других банках	506 414	-	-	-	-	506 414	-	-	506 414
Кредиты юридическим лицам	1 932 328	4 000	-	713 634	26 009	2 675 971	(140 093)	(77 812)	2 458 066
Кредиты предпринимателям	518	-	-	-	-	518	-	-	518
Потребительские кредиты	219 909	-	-	88 295	24 542	332 746	(52 477)	(4 887)	275 382
Ипотечные кредиты	39 013	-	-	10 396	-	49 409	(3 254)	-	44 155
Долговые обязательства, измещающие в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	328 715	-	-	-	-	328 715	-	-	328 715
Прочие финансовые активы	3 788	-	-	517	-	4 305	(517)	-	3 788
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	116 656	-	-	-	-	116 656	-	-	116 656
Обязательства по предоставлению кредитов	41 898	-	-	-	-	41 898	-	-	41 898
Итого	3 475 793	4 000	-	812 842	50 551	4 343 186	(198 341)	(82 699)	4 062 146

Итого: 3 475 793 - 50 551 = 3 425 242

Итого: 4 343 186 - 282 040 = 4 061 146

Итого: 4 062 146

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	246 802	-	-	-	-	246 802	-	-	246 802
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1	-	-	-	-	1	-	-	1
Кредиты и депозиты в других банках	345 331	-	-	-	-	345 331	-	-	345 331
Учтенные вексели других банков	450 104	-	-	-	-	450 104	-	-	450 104
Кредиты юридическим лицам	1 409 278	-	-	634 613	16 335	2 060 226	(198 320)	(327)	1 861 579
Кредиты предпринимателям	954	-	-	-	-	954	-	-	954
Потребительские кредиты	108 084	-	-	13 067	20 448	141 599	(6 280)	(408)	134 911
Ипотечные кредиты	36 651	8 532	-	-	-	45 183	-	-	45 183
Долговые обязательства, имеющиеся и payable для продажи (кроме ОФЗ)	298 254	-	-	-	-	298 254	-	-	298 254
Прочие финансовые активы	1 470	-	-	127	-	1 597	(127)	-	1 470
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	97 884	-	-	-	-	97 884	-	-	97 884
Обязательства по предоставлению кредитов	90 743	-	-	-	-	90 743	-	-	90 743
Итого	3 085 556	8 532	-	647 807	36 783	3 778 678	(204 727)	(735)	3 573 216

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	22 039	1 256 454	657 835	92 332	792 733	524 213
Кредиты предпринимателям	-	-	518	-	204	750
Потребительские кредиты	-	157 409	62 500	2 590	47 041	58 453
Ипотечные кредиты	16 510	11 503	11 000	856	37 587	6 740
Итого	38 549	1 425 366	731 853	95 778	877 565	590 156

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

За 31 декабря 2011 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	26 009	(521)	25 488	2%
Потребительские кредиты:				
- текущие	24 542	(490)	24 052	2%

За 31 декабря 2010 года	Валовая сумма	Резерв под обесценение	Чистая сумма	Резерв (%)
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	16 335	(327)	16 008	2%
Потребительские кредиты:				
- текущие	20 448	(408)	20 040	2%

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.



23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесцененны е на индивидуаль- ной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	652 939	583	45 498	14 614	713 634	698 985
Потребительские кредиты	83 326	13	-	4 956	88 295	209 395
Ипотечные кредиты	10 303	93	-	-	10 396	10 900
Итого	746 568	689	45 498	19 570	812 325	919 280

За 31 декабря 2010 года	Непросро- ченные	Просро- ченные на срок менее 90 дней	Просро- ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен- ные на срок более 1 года	Итого обесцененны е на индивидуаль- ной основе	Справедли- вая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	579 303	13 000	18 700	23 610	634 613	758 868
Потребительские кредиты	8 591	-	701	3 775	13 067	-
Итого	587 894	13 000	19 401	27 385	647 680	758 868

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	122 848	5%	160 587	9%
Недвижимость	869 580	35%	989 873	53%
Ценные бумаги	77 736	3%	-	-
Транспортные средства	48 763	2%	19 139	1%
Оборудования и прочие обеспечение	943 386	38%	338 797	18%
Поручительства	395 753	17%	353 183	19%
Итого	2 458 066	100%	1 861 579	100%

За 31 декабря 2011 и 2010 годов потребительские и ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости, собственных векселей Банка, поручительствами.

В 2011 году Банк не реализовывал кредиты клиентам (2010: 8 054 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учтены Банком в составе прочих активов, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Жилая недвижимость	4 958	4 958	-	-
Итого	4 958	4 958	-	-

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Навысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «повернайт» в банках	19 173	258 991	5 569	-	2 808	286 541
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	13	13
Средства в других банках	-	50 337	321 630	-	134 447	506 414
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	94 212	234 503	-	-	328 715
Итого	19 173	403 540	561 702	-	137 268	1 121 683

31 декабря 2010 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «повернайт» в банках	-	240 569	4 337	-	1 896	246 802
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	1	1
Средства в других банках	-	305	514 655	-	280 475	795 435
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	-	80 318	217 936	-	-	298 254
Итого	-	321 192	736 928	-	282 372	1 340 492

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 19 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 14) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 62 600 тыс. руб. (2010: 58 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 28). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 713 853 тыс. руб. (2010: 1 293 263 тыс. руб.), или 56,0% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2010: 57,5%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	Кредит- ные органи- зации	Произ- водство	Строй- тель- ство	Торговая	Транспорт и связь	Финансовое посредни- чество	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Корреспондентские счета и депозиты свернуты в банках	286 541	-	-	-	-	-	-	-	286 541
Прочие размещения в финансовых учреждениях	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Средства в других банках	506 414	-	-	-	-	-	-	-	506 414
Кредиты юридическим лицам	-	267 989	420 110	1 083 464	4 173	438 530	243 800	-	2 458 066
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	-	-	518	-	518
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	275 382	275 382
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	44 155	44 155
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	290 637	-	-	-	-	38 078	-	-	328 715
Прочие финансовые обязательства	1 047	-	-	-	-	-	2 741	-	3 788
Финансовые гарантии	-	3 008	57 681	46 997	-	-	8 004	966	116 656
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	446	1 548	12 837	-	7 261	19 806	41 898
Итого	1 084 652	271 443	479 339	1 143 298	4 173	476 608	262 324	340 309	4 062 146

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	Кредит- ные орган- зации	Произ- водство	Строи- тель- ство	Торговля	Транспорт и связь	Финансовое посредни- чество	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	246 802	-	-	-	-	-	-	-	246 802
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Кредиты другим банкам	345 331	-	-	-	-	-	-	-	345 331
Учтены также кредиты других банков	450 104	-	-	-	-	-	-	-	450 104
Кредиты юридическим лицам	-	176 937	314 624	696 670	46 791	357 120	269 437	-	1 861 579
Кредиты предпринимателям	-	-	-	930	-	-	24	-	954
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	134 911	134 911
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	45 183	45 183
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ)	258 028	-	-	-	-	40 226	-	-	298 254
Прочие финансовые обязательства	529	-	-	-	-	-	941	-	1 470
Финансовые гарантии	-	4 008	71 133	9 875	-	6 189	6 679	-	97 884
Обязательства по предоставлению кредитов	-	50 180	-	11 988	944	29	791	26 811	90 743
Итого	1 300 795	231 125	385 757	719 463	47 735	403 564	277 872	206 905	3 573 216

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Комитетом по рискам, Казначейством Банка и Управлением финансового менеджмента, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	56,8	56,5	86,9	92,8	58,9	54,3
<i>Среднее</i>	52,3	56,5	76,8	62,8	53,5	43,6
<i>Максимум</i>	67,6	69,5	90,1	92,8	67,0	58,5
<i>Минимум</i>	37,9	45,2	61,9	53,9	39,5	36,9
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	1	151 221	-	-	-	151 222
Средства клиентов	1 689 105	234 055	510 034	544 642	895 098	3 872 934
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	34 144	87 217	6 073	127 434
Прочие финансовые обязательства	-	289	1 324	632	56	2 301
Финансовые гарантии	116 656	-	-	-	-	116 656
Обязательства по предоставлению кредитов	41 898	-	-	-	-	41 898
Итого финансовых обязательств	1 847 660	385 565	545 502	632 491	901 227	4 312 445

За 31 декабря 2010 г.

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	8	150 147	-	-	-	150 155
Средства клиентов	1 338 113	213 552	811 632	405 691	467 151	3 236 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 076	80 114	300	1 711	84 201
Прочие финансовые обязательства	-	751	-	-	761	1 512
Финансовые гарантии	97 884	-	-	-	-	97 884
Обязательства по предоставлению кредитов	90 743	-	-	-	-	90 743
Итого финансовых обязательств	1 526 748	366 526	891 746	405 991	469 623	3 660 634

Итого по разделу 23

для внутреннего
использования

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2011 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	602 101	-	-	-	-	602 101
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	41 802	41 802
Средства в других банках	315 418	190 996	-	-	-	506 414
Кредиты и авансы клиентам	141 933	586 851	925 158	1 123 782	397	2 778 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 549	17 084	85 800	481 681	90	652 204
Основные средства	-	-	-	-	66 525	66 525
Прочие активы	-	8 457	1 064	-	4 958	14 479
Итого активы	1 127 001	803 388	1 012 022	1 605 463	113 772	4 661 646
Обязательства						
Средства других банков	151 017	-	-	-	-	151 017
Средства клиентов	1 922 619	499 099	511 038	787 794	-	3 720 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 056	80 380	5 412	-	118 848
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	2 561	-	-	-	2 561
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	29 413	29 413
Прочие обязательства	289	8 677	4 068	56	-	13 090
Итого обязательства	2 073 925	543 393	595 486	793 262	29 413	4 035 479
Чистый разрыв ликвидности	(946 924)	259 995	416 536	812 201	84 359	626 167
Совокупный разрыв ликвидности	(946 924)	(686 929)	(270 393)	541 808	626 167	-

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 года					Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	561 230	-	-	-	-	561 230
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	23 181	23 181
Средства в других банках	364 177	145 761	285 497	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	186 350	434 670	693 926	727 681	-	2 042 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 664	5 198	80 479	396 668	90	485 099
Основные средства	-	-	-	-	66 273	66 273
Текущие требования по налогу на прибыль	-	796	-	-	-	796
Прочие активы	529	3 841	1 181	-	-	5 551
Итого активов	1 114 950	590 266	1 061 083	1 124 349	89 544	3 980 192
Обязательства						
Средства других банков	150 031	-	-	-	-	150 031
Средства клиентов	1 551 044	798 461	385 743	387 244	-	3 122 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 067	77 954	300	1 411	-	81 732
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	2 115	-	-	-	2 115
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	30 370	30 370
Прочие обязательства	769	7 100	3 941	1 056	-	12 866
Итого обязательств	1 703 911	885 630	389 984	389 711	30 370	3 399 606
Чистый разрыв ликвидности	(588 961)	(295 364)	671 099	734 638	59 174	580 586
Совокупный разрыв ликвидности	(588 961)	(884 325)	(213 226)	521 412	580 586	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2011 г.

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	315 418	190 996	-	-	-	506 414
Кредиты и авансы клиентам	141 933	586 851	925 158	1 123 782	397	2 778 121
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	65 678	18 338	186 187	381 911	-	652 114
Итого активы	523 029	796 185	1 111 345	1 505 693	397	3 936 649
Процентные обязательства						
Средства других банков	151 016	-	-	-	-	151 016
Средства клиентов	239 399	499 099	511 038	787 794	-	2 037 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	33 056	80 380	5 412	-	118 848
Итого обязательства	390 415	532 155	591 418	793 206	-	2 307 194
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	132 614	264 030	519 927	712 487	397	1 629 455

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	до воспре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	364 177	145 761	285 497	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	186 350	434 670	693 926	727 681	-	2 042 627
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	81 233	403 776	-	485 009
Итого активов	550 527	580 431	1 060 656	1 131 457	-	3 323 071
Процентные обязательства						
Средства других банков	150 023	-	-	-	-	150 023
Средства клиентов	218 603	798 461	385 743	387 244	-	1 790 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 067	77 954	-	1 411	-	81 432
Итого обязательств	370 693	876 415	385 743	388 655	-	2 021 506
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	179 834	(295 984)	674 913	742 802	-	1 301 565

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Рубли	5%	2 935	(4 606)	5%	4 831	(3 416)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

ОАО «МНХБ»
Директор
А.А.А.А.А.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 31 декабря 2011 г.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	315 971	163 806	112 384	9 940	602 101
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	41 802	-	-	-	41 802
Средства в других банках	506 092	322	-	-	506 414
Кредиты и авансы клиентам	2 113 390	335 581	329 150	-	2 778 121
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	652 204	-	-	-	652 204
Основные средства	66 525	-	-	-	66 525
Прочие активы	13 429	1 050	-	-	14 479
Итого активы	3 709 413	500 759	441 534	9 940	4 661 646
Обязательства					
Средства других банков	151 017	-	-	-	151 017
Средства клиентов	2 724 775	486 187	509 210	378	3 720 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 431	32 417	-	-	118 848
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 561	-	-	-	2 561
Отложенное налоговое обязательство	29 413	-	-	-	29 413
Прочие обязательства	13 076	-	14	-	13 090
Итого обязательства	3 007 273	518 604	509 224	378	4 035 479
Чистая балансовая позиция	702 140	(17 845)	(67 690)	9 562	626 167
Обязательства кредитного характера	147 388	11 166	-	-	158 554

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	341 462	121 796	95 212	2 760	561 230
Обязательные резервы на счетах в:					
Центральном Банке Российской Федерации	23 181	-	-	-	23 181
Средства в других банках	795 130	305	-	-	795 435
Кредиты и авансы клиентам	1 420 078	279 539	343 010	-	2 042 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	485 099	-	-	-	485 099
Текущие требования по налогу на прибыль	796	-	-	-	796
Основные средства	66 273	-	-	-	66 273
Прочие активы	4 968	571	12	-	5 551
Итого активы	3 136 987	402 211	438 234	2 760	3 980 192
Обязательства					
Средства других банков	150 031	-	-	-	150 031
Средства клиентов	2 262 267	362 774	494 757	2 694	3 122 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 123	30 609	-	-	81 732
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 115	-	-	-	2 115
Отложенное налоговое обязательство	30 370	-	-	-	30 370
Прочие обязательства	12 844	6	16	-	12 866
Итого обязательства	2 508 750	393 389	494 773	2 694	3 399 606
Чистая балансовая позиция	628 237	8 822	(56 539)	66	580 586
Обязательства кредитного характера	169 206	19 354	67	-	188 627

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(714)	10%	706
Евро	5%	(2 708)	10%	(4 523)

24. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	14 492	7 183
От 1 до 5 лет	-	392
Итого обязательства по операционной аренде	14 492	7 575

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 и 2010 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии предоставленные	116 656	97 884
Обязательства по предоставлению кредитов	41 898	90 743
Итого обязательства кредитного характера	158 554	188 627

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря 2011 г.		За 31 декабря 2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции компаний	-	-	1 359 514	2 064
Вексели и сертификаты	14	92 177	19	82 432

Указанная в таблице номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 31 декабря 2011 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	652 114	12	-	652 126
Итого	652 114	12	-	652 126

За 31 декабря 2010 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	485 009	12	-	485 021
Итого	485 009	12	-	485 021

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011 г.	2010 г.
Акционеры, оказывающие существенное влияние		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	3 150	6 036
выдано за год	5 940	2 467
погашено за год	(5 390)	(5 353)
остаток за 31 декабря	3 700	3 150
процентный доход	400	828
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	2 607	3 106
привлечено за год	31 817	22 767
возвращено за год	(31 514)	(23 266)
остаток за 31 декабря	2 910	2 607
Выплаченные дивиденды	944	858
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	770	437
выдано за год	5 039	645
погашено за год	(4 726)	(312)
остаток за 31 декабря	1 083	770
процентный доход	233	34
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	20 508	30 318
привлечено за год	168 934	70 280
возвращено за год	(142 911)	(79 841)
влияние курсовых разниц	-	(249)
остаток за 31 декабря	46 531	20 508
процентный расход	(2 152)	(2 220)
Выплаченные дивиденды	14	13
Обязательства по предоставлению кредитов	1 077	30
Краткосрочные вознаграждения	14 303	12 670
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	9 498	1 688
привлечено за год	32 867	28 250
возвращено за год	(26 920)	(20 440)
остаток за 31 декабря	15 445	9 498
Операционные расходы (арендная плата)	(26 275)	(26 087)

4 344 371 000 000 руб.

Директор Банка

2012.01.05

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

Анализ финансовой отчетности

Данная информация

не является аудиторской

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, фонд переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 14,4% (2010: 14,2%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнил установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составил 18,8% и 21% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2011г.	2010г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	306 765	306 765
Эмиссионный доход	182 500	182 500
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	101 044	45 513
Итого капитал 1-го уровня	590 309	534 778
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(6 264)	4 692
Фонд переоценки основных средств	42 122	41 116
Итого капитал 2-го уровня	35 858	45 808
Итого капитал	626 167	580 586
Активы, взвешенные с учетом риска	3 334 923	2 722 365
Коэффициент достаточности капитала	18,8%	21%

29. События после отчетной даты

31 мая 2012 года годовым общим собранием акционеров Банка были объявлены дивиденды за 2011 год в размере 1,5 рубля на одну обыкновенную акцию в сумме 3 152 тыс. руб. Вся сумма дивидендов выплачена акционерам 08 июня 2012 года.

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 14.06.2012 г.

И.о. Председатель Правления
С.Н. Каптанова



Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

