

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

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Гринфилд» (Закрытое акционерное общество) - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации в 1994 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №2711 от 11.04.2003 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2711 от 11.04.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13136-001000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13134-001000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-13135-001000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности.

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: 107045, Москва, Малый Головин переулок, д.8.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк 3 филиала в городах Саров (Нижегородская область), Элиста (Республика Калмыкия) и Иваново, 3 дополнительных офиса, 33 операционных касс вне кассового узла на территории г. Москвы и Московской области. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2011 года списочная численность сотрудников Банка составила 227 человек (2010: 172).

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

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2010 г.
Шунин Дмитрий Юрьевич	50,50	50,50
ООО "ЛОГТ"	19,80	19,80
Бородин Светлана Викторовна	14,92	14,92
ЗАО "Гринфилд"	6,49	6,49
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	8,29	8,29
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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>	203 412	4 161
Резервы под обесценение	3 363	(438)
Начисленные процентные доходы и расходы	-	6 217
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	573	(870)
Переоценка основных средств	26 774	-
Амортизация основных средств	(19 397)	(1 112)
Восстановление НДС	3 202	1 069
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(6 643)	(3 545)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(71)	(71)
Инфляционная переоценка недежных статей	1 127	-
Налоги на прибыль	(16 644)	(20)
Прочее	(970)	69
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	194 726	5 460

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 29.

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 конец 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 инвестиции, а не доходом от инвестиции.

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 и 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 Банка.

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.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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.

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. Также 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 не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку 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 и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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 составляли 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 покупки 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассифицируются в другую категорию не подлежат, за исключением непротвиодных финансовых активов, предназначенных для торговли, 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, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непронизуемые 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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, субординированные займы.

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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

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:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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 включает 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.

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 выкупа 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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 долевого инструмента 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 зданий, которые переоцениваются регулярно.

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Земля не амортизируется. 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:

- 2,5% – здания,
- 5% – сооружения,
- 14% - 20% – транспортные средства,
- 25% - 48% – вычислительная техника,
- 5 % - 33% – банковское оборудование,
- 10% - 48% – специальное оборудование и прочее.

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

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 непоплаченного 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.

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 потребуется; 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 доплатовой 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождается 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.

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. 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 и исправление сравнительных данных

Сравнительные данные за 2010 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Исправления связаны с уточненным расчетом отложенного налогообложения.

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2010 год	Исправления и реклассификации	Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2011 год
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года			
Активы			
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 356	(1 049)	9 307
Основные средства и НМА	-	106 839	106 839
Нематериальные активы	3 876	(3 876)	-
Имущество	102 963	(102 963)	-
Итого активы	1 771 305	(1 049)	1 770 256
Обязательства			
Средства других банков	1 425	(1 049)	376
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71	(71)	-
Отложенное налоговое обязательство	3 072	13 520	16 592
Прочие обязательства	4 748	71	4 819
Итого обязательства	1 568 645	12 471	1 581 116
Фонд переоценки основных средств	87 739	(7 908)	79 831
Нераспределенная прибыль/(убыток)	(14 725)	(5 612)	(20 337)
Итого собственный капитал	202 660	(13 520)	189 140
Итого обязательства и собственного капитала	1 771 305	(1 049)	1 770 256
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года			
Активы			
Основные средства и НМА	-	93 528	93 528
Нематериальные активы	2 171	(2 171)	-
Имущество	91 357	(91 357)	-
Итого активы	853 287	-	853 287
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	(11)	-
Прочие обязательства	3 261	11	3 272
Итого обязательства	710 410	-	710 410

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2010 год	Исправления и реклассификации	Скорректиро- ванная сравнительная информация в отчетности за 2011 год
<i>Отчет о совокупном доходе</i>			
Расходы по налогу на прибыль	(2 862)	(5 612)	(8 474)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	3 649	(5 612)	(1 963)
<i>Прочие составляющие совокупного дохода</i>			
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли	(1 050)	(7 908)	(8 958)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога	4 204	(7 908)	(3 704)
Совокупный доход за период	7 853	(13 520)	(5 667)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	302 077	154 901	89 577
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	165 867	200 062	55 384
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	36 952	21 665	35 470
- Российской Федерации	23 067	16 552	17 058
- других стран	13 885	5 113	18 412
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	505 169	376 628	180 431

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли			
<i>Без обременения</i>			
Котируемые акции	5 636	6 193	-
Муниципальные облигации	-	8 428	-
Корпоративные облигации	321 971	209 257	19 898
Требования по производным финансовым инструментам	641	1 514	62
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	328 248	225 392	19 960
Обремененные залогом по договорам РЕПО			
Корпоративные облигации	-	55 171	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом по договорам РЕПО	-	55 171	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 248	280 563	19 960
<i>Краткосрочные</i>	328 248	280 563	19 960

Муниципальные облигации представлены котируемыми облигациями Москвы, выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2010 года муниципальные облигации имеют сроки погашения 2012 год и купонный доход 8%.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 7,6% до 10,0% годовых и срок погашения от 2013 до 2025 года (За 31 декабря 2010 года: купонный доход от 6,9% до 16,5% годовых и срок погашения от 2011 до 2018 года).

Акции представлены долевыми ценными бумагами российских компаний.

Ценные бумаги, обремененные залогом по договору РЕПО переданы другим банкам и организациям по договорам РЕПО в обеспечение возврата привлеченных средств (Примечание 16).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	50 015	12 105	41 858
Учтенные векселя других банков	292 661	336 477	225 983
Прочие размещения в других банках	5 972	5 145	4 745
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(82)	-
Итого средства в других банках	348 648	353 645	272 586
Краткосрочные	348 648	353 645	272 586
Долгосрочные	-	-	-

Движение резерва под обесценение средств в других банках было следующим:

	2011 г.	2010 г.
Остаток на 1 января	(82)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	82	(82)
Остаток за 31 декабря	-	(82)

8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	680 580	450 920	216 339
Кредиты предпринимателям	34 876	19 322	6 205
Потребительские кредиты	623 923	158 333	64 953
За вычетом резерва под обесценение	(20 825)	(19 859)	(8 493)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 318 554	608 716	279 004
Краткосрочные	565 861	336 172	235 792
Долгосрочные	752 693	272 544	43 212

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ИП	Потребитель- ские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	(5 207)	(1 887)	(1 399)	(8 493)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	(10 666)	(88)	(612)	(11 366)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(15 873)	(1 975)	(2 011)	(19 859)
(Отчисления в резерв в течение года)/Восстановленные суммы резерва	4 317	(22)	(5 261)	(966)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(11 556)	(1 997)	(7 272)	(20 825)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Без обременения			
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	109 490	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 490	-	-
Краткосрочные	56 409	-	-
Долгосрочные	53 081	-	-

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года составляет от 11,3% до 12,0% годовых, срок погашения данных ценных бумаг от 2012 до 2014 года.

10. Основные средства и НМА

	Здания и земля	Соружения	Транспортные средства	Вычислительная техника	Банковское оборудование	прочее	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	89 612	83	6 034	1 601	2 189	3 444	3 876	106 839
Стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года	89 612	182	7 279	3 469	2 282	7 244	4 329	114 397
Поступления за год	3 236	-	2 583	685	1 061	2 274	1 509	11 348
Выбытия за год	-	-	(335)	-	-	-	(338)	(673)
Остаток за 31 декабря 2011 года	92 848	182	9 527	4 154	3 343	9 518	5 500	125 072
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2011 года	-	99	1 245	1 868	93	3 800	453	7 558
Амортизационные отчисления за год (примечание 23)	2 240	9	1 626	804	236	962	887	6 764
Выбытия за год	-	-	(299)	-	-	-	(338)	(637)
Остаток за 31 декабря 2011 года	2 240	108	2 572	2 672	329	4 762	1 002	13 685
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	90 608	74	6 955	1 482	3 014	4 756	4 498	111 387

10. Основные средства и НМА (продолжение)

	Здания	Создания	Транспортные и средства	Вычислитель- ная техника	Банковское оборудование	прочие	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	86 263	92	1 666	874	1 045	1 417	2 171	93 528
Стоимость <i>(остаток на 1 января 2010 года)</i>	86 263	182	2 417	2 302	1 062	4 677	2 358	99 261
<i>Изменения за год</i>	-	-	5 174	1 167	1 220	2 589	2 023	12 173
<i>Переоценка за год</i>	5 254	-	-	-	-	-	-	5 254
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(1 905)	-	-	-	-	-	-	(1 905)
<i>Выбытия за год</i>	-	-	(312)	-	-	(22)	(52)	(386)
Остаток за 31 декабря 2010 года	89 612	182	7 279	3 469	2 282	7 244	4 329	114 397
Накопленная амортизация <i>Остаток на 1 января 2010 года</i>	-	90	751	1 428	17	3 260	187	5 733
<i>Амортизация начисленная за год (примечание 23)</i>	1 905	9	806	440	76	562	318	4 116
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(1 905)	-	-	-	-	-	-	(1 905)
<i>Выбытия за год</i>	-	-	(312)	-	-	(22)	(52)	(386)
Остаток за 31 декабря 2010 года	-	99	1 245	1 868	93	3 800	453	7 558
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	89 612	83	6 034	1 601	2 189	3 444	3 876	106 839

Здания Банка были оценены независимыми оценщиками ООО «Бизнес Партнер-Групп». Индивидуальным предпринимателем Благовым В.В. по состоянию на 31 декабря 2010 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 19 958 тыс. руб. (2010: 19 958 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 24).

11. Прочие активы

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Финансовые активы:	68 241	28 592	228
Расчеты по брокерскому обслуживанию	20 063	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	42 530	28 592	-
Незавершенные расчеты	1 500	-	-
Прочие финансовые активы	5 463	-	228
Резервы под обесценение финансовых активов	(1 315)	-	-
Нефинансовые активы:	3 271	4 303	923
Предоплата по товарам и услугам	2 299	722	139
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	121	504	174
Расходы будущих периодов	886	2 937	610
Прочее	7	140	-
Резервы под обесценение прочих активов	(42)	-	-
Итого прочие активы	71 512	32 895	1 151
Краткосрочные	71 512	32 895	1 151
Долгосрочные	-	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011г.	2010 г.
Остаток на 1 января	-	-
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(1 423)	-
Прочие активы, списанные за счет резерва	66	-
Остаток за 31 декабря	(1 357)	-

12. Средства других банков

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Корреспондентские счета других банков	40 241	-	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	118 024	-	-
Прочие средства других банков	-	376	1 365
Итого средства других банков	158 265	376	1 365
Краткосрочные	158 265	376	1 365
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, 2010, 2009 годов.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<i>Государственные и общественные организации:</i>	7 629	-	-
- Текущие/расчетные счета	7 629	-	-
<i>Прочие юридические лица:</i>	522 650	639 728	306 754
- Текущие/расчетные счета	403 535	587 773	306 154
- Срочные депозиты	119 115	51 955	600
<i>Физические лица:</i>	1 858 784	836 501	368 881
- Текущие счета/счета до востребования	87 701	32 324	51 329
- Срочные вклады	1 771 083	804 177	317 552
Итого средств клиентов	2 389 063	1 476 229	675 635
<i>Краткосрочные</i>	1 383 132	1 117 165	669 046
<i>Долгосрочные</i>	1 005 931	359 064	6 589

За 31 декабря 2011 года Банк имел 10 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов (2010: 10 клиентов, групп взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. (2010: 26000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 572 085 тыс. руб. (2010: 479 157 тыс. руб.), или 23,9% (2010: 32,5%) 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, 2010, 2009 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря		
	2011 г.	2010 г.	2009 г.
<i>Векселя</i>	5 602	7 670	15 606
Итого долговые ценные бумаги	5 602	7 670	15 606
<i>Краткосрочные</i>	5 602	7 670	15 606
<i>Долгосрочные</i>	-	-	-

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 году (2010: в 2011 году, 2009: в 2010 году).

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, 2010, 2009 годов.

15. Субординированные займы

	Дата погашения	За 31 декабря 2011 г.	За 31 декабря 2010 г.	За 31 декабря 2009 г.
GOLDEN WING COMPANY LIMITED	07.03.2016	10 849	10 500	11 296
НОРЗЕРН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	28.10.2041	18 996	18 312	-
НОРЗЕРН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	25.10.2021	16 822	-	-
Итого субординированные займы		46 667	28 812	11 296

По субординированным займам установлена фиксированная процентная ставка – 5% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

16. Прочие привлеченные средства

	2011 г.	За 31 декабря 2010 г.	2009 г.
Договоры "прямого" РЕПО с другими банками (Примечания 6)	-	30 552	-
Договоры "прямого" РЕПО с клиентами (Примечание 6)	-	16 033	-
Итого прочие привлеченные средства	-	46 585	-
Краткосрочные	-	46 585	-
Долгосрочные	-	-	-

17. Прочие обязательства

	2011 г.	За 31 декабря 2010 г.	2009 г.
Финансовые обязательства:	2 004	71	11
Обязательства по производным финансовым инструментам	68	71	11
Договоры финансовых гарантий	71	-	-
Прочие финансовые обязательства	1 865	-	-
Нефинансовые обязательства:	8 228	4 748	3 261
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	5 240	3 112	2 153
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 182	671	557
Расчеты с поставщиками	620	934	504
Резерв по условным обязательствам некредитного характера	151	-	-
Доходы будущих периодов	35	31	47
Итого прочие обязательства	10 232	4 819	3 272
Краткосрочные	10 232	3 751	3 272
Долгосрочные	-	1 068	-

17. Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва по условным обязательствам некредитного характера было следующим:

	2011 г.	2010 г.
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года</i>	(151)	-
<i>Остаток на 31 декабря</i>	(151)	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2011, 2010, 2009 годов.

18. Уставный капитал

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

	За 31 декабря 2011 и 2010 годов			За 31 декабря 2009 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.)
<i>Обыкновенные акции</i>	894 788	89 479		375 489	37 549	
<i>Привилегированные акции</i>	5 212	521		5 212	521	
Итого уставный капитал	900 000	90 000	129 625	380 701	38 070	77 695

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию с размером дивиденда по ним 40% от номинальной стоимости. Одна привилегированная акция дает право ее владельцу на один голос в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

В мае 2010 года зарегистрирован пятый дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 519 299 штук номинальной стоимостью 51 929,9 тыс. руб., а в августе 2010 года зарегистрированы изменения в учредительные документы в части увеличения уставного капитала, уставный капитал Банка сформирован в сумме 90 000 тыс. руб.

За 2011, 2010, 2009 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов 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 33 015 тыс. руб. (2010: 28 835 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 4 161 тыс. руб. (2010: 4 400 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	209 894	94 277
Финансовые активы, предназначенные для торговли	37 675	34 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	268	-
Средства в других банках	24 239	827
Итого процентные доходы	272 076	129 391
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(119 810)	(50 289)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 270)	(710)
Субординированные займы	(1 913)	(666)
Кредиты и срочные депозиты банков	(5 211)	(4 632)
Корреспондентские счета других банков	(3 720)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(559)	(974)
Текущие/расчетные счета	(1 118)	(198)
Итого процентные расходы	(139 601)	(57 469)
Чистые процентные доходы	132 475	71 922

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	16 002	15 718
Комиссия за открытие и ведение счетов	5 811	3 069
Комиссия по выданным гарантиям	200	2 044
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	66	3
Прочее	1 188	7 680
Итого комиссионные доходы	23 267	28 514
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(2 866)	(2 661)
Комиссия за услуги по переводам	(1 370)	(178)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(136)	(95)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(737)	(429)
Прочее	(546)	(454)
Итого комиссионные расходы	(5 655)	(3 817)
Чистые комиссионные доходы	17 612	24 697

22. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	368	456
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1	63
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	216
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	28
Дивиденды полученные	35	-
Прочее	1 721	764
Итого прочие операционные доходы	2 125	1 527

23. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	(125 764)	(74 291)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(18 648)	(10 877)
Ремонт и эксплуатация	(4 368)	(3 696)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(6 764)	(4 117)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(7 860)	(5 708)
Охрана	(9 785)	(6 236)
Страхование	(336)	(169)
Связь	(7 432)	(1 192)
Реклама и маркетинг	(4 522)	(2 841)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(1 093)	(418)
Административные расходы	(4 867)	(9 861)
Прочее	(10 218)	(4 320)
Итого операционные расходы	(201 657)	(123 726)

24. Налог на прибыль

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущий налог на прибыль	2 051	3 999
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	20	4 475
Расходы по налогу на прибыль за год	2 071	8 474

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

24. Налог на прибыль (продолжение)

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.
<i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i>	7 531	6 511
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)</i>	1 506	1 302
<i>Доходы облагаемые по иным ставкам (15%)</i>	(89)	(17)
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	654	3 600
<i>Прочие невременные разницы</i>	-	3 589
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	2 071	8 474

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 официальной ставке 20% (2010: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	(1 068)	1 068
- Амортизация основных средств	1 142	(1 017)	2 159
- Резервы под обесценение	355	150	205
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	620	620	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 329	1 329	-
- Прочее	28	(933)	961
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	3 474	(919)	4 393
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</i>			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	32	6	26
- Переоценка основных средств	(9 958)	-	19 958
- Прочее	128	(873)	(1 00)
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	20 118	(867)	20 985
<i>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</i>	(16 644)	(52)	(16 592)
<i>В том числе:</i>			
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с переоценкой основных средств	(19 958)	-	(19 958)
- признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	(32)	(32)	-
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	3 346	(20)	3 366

25. 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.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет директоров, Правление Банка, Отдел управления рисками, Кредитный комитет. Отдел управления рисками осуществляет разработку принципов формирования и управления ресурсами, осуществляет оценку, управление, мониторинг и минимизацию рисков, связанных с привлечением и размещением ресурсов. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению 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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	491 284	13 885	-	505 169
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 297	-	-	27 297
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	328 248	-	-	328 248
Средства в других банках	348 648	-	-	348 648
Кредиты и авансы клиентам	1 318 554	-	-	1 318 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 490	-	-	109 490
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	-	-	1 344
Основные средства	111 387	-	-	111 387
Прочие активы	71 512	-	-	71 512
Итого активы	2 807 764	13 885	-	2 821 649
Обязательства				
Средства других банков	158 265	-	-	158 265
Средства клиентов	2 385 575	4	3 484	2 389 063
Выпущенные векселя	5 602	-	-	5 602
Текущие обязательства по налогу на прибыль	450	-	-	450
Отложенное налоговое обязательство	16 644	-	-	16 644
Субординированные займы	-	-	46 667	46 667
Прочие обязательства	10 232	-	-	10 232
Итого обязательства	2 576 768	4	50 151	2 626 923
Чистая балансовая позиция	230 996	13 881	(50 151)	194 726
Обязательства кредитного характера	162 019	-	-	162 019

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	371 515	5 113	-	376 628
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 307	-	-	9 307
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	280 563	-	-	280 563
Средства в других банках	345 577	8 068	-	353 645
Кредиты и оверсай клиентам	608 716	-	-	608 716
Текущие требования по налогу на прибыль	1 663	-	-	1 663
Осложненные средства	106 839	-	-	106 839
Прочие активы	32 895	-	-	32 895
Итого активов	1 757 075	13 181	-	1 770 256
Обязательства				
Средства других банков	376	-	-	376
Средства клиентов	1 476 229	-	-	1 476 229
Выпущенные векселя	7 670	-	-	7 670
Прочие привлеченные средства	46 585	-	-	46 585
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	-	-	33
Отложенное налоговое обязательство	16 592	-	-	16 592
Субординированные займы	-	-	28 812	28 812
Прочие обязательства	4 819	-	-	4 819
Итого обязательства	1 552 304	-	28 812	1 581 116
Чистая балансовая позиция	204 771	13 181	(28 812)	189 140
Обязательства кредитного характера	116 353	-	-	116 353

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25.2 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. Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию кредитного риска, являются Правление Банка, Кредитный Комитет и Служба внутреннего контроля Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска 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 Кредитным комитетом Банка.

В Банке принят порядок ограничения предельно допустимого уровня кредитного риска в процентном выражении от размера собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на предыдущую отчетную дату. Ограничения предельно допустимых уровней кредитного риска устанавливаются Правлением 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, автотранспорт, запасы и дебиторская задолженность компаний. 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 повесенных 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 задержка 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.

25. 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.

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктуризированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
*									
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские и счета и депозиты открыты в банках	36 952	-	-	-	-	36 952	-	-	36 952
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273	-	-	-	-	273	-	-	273
Торговые валютные обязательства	321 971	-	-	-	-	321 971	-	-	321 971
Средства других банков	348 648	-	-	-	-	348 648	-	-	348 648
Кредиты юридическим лицам	658 404	-	-	22 176	-	680 580	(1 675)	(9 881)	669 024
Кредиты предпринимателям	33 213	-	-	1 663	-	34 876	(1 663)	(334)	32 879
Потребительские кредиты	554 855	-	-	3 577	65 491	623 923	(1 970)	(6 202)	616 651
Прочие финансовые активы	68 241	-	-	1 315	-	69 556	(1 315)	-	68 241
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	10 599	-	-	-	-	10 599	-	-	10 599
Обязательства по предоставлению кредитов	151 420	-	-	-	-	151 420	-	-	151 420
Итого	2 184 576	-	-	28 731	65 491	2 278 798	(5 723)	(16 417)	2 256 658

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Группов- ой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Проср- очен- ные с, но не обесце- нены	Обесце- нены					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты операций в банках	21 665	-	-	-	-	21 665	-	-	21 665
Торговые облигацион- ные обязательства	272 856	-	-	-	-	272 856	-	-	272 856
Средства других банков	352 911	-	-	816	-	353 727	(82)	-	353 645
Кредиты юридическим лицам	338 385	30 635	-	845	81 055	450 920	(845)	(15 028)	435 047
Кредиты предпринимателям	17 347	-	-	1 975	-	19 322	(1 975)	-	17 347
Потребительские кредиты	79 800	14 191	-	1 383	62 899	158 333	(725)	(1 286)	156 322
Прочие финансовые активы	28 592	-	-	-	-	28 592	-	-	28 592
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Обязательства по предоставлению кредитов	116 353	-	-	-	-	116 353	-	-	116 353
Итого	1 227 969	44 826	-	5 019	143 954	1 421 768	(3 627)	(16 314)	1 401 827

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 кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

За 31 декабря 2011 года

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	65 995	588 846	3 563
Кредиты предпринимателям	18 983	14 230	-
Потребительские кредиты	543 281	620	10 954
Итого	628 259	603 696	14 517

За 31 декабря 2010 года кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе, которые не просрочены и не обесценены, относятся к стандартным и нестандартным по внутренней шкале кредитных рейтингов Банка.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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	20 572	-	-	1 604	22 176	116 793
Кредиты предпринимателям	-	-	-	1 663	1 663	3 875
Потребительские кредиты	2 645	672	65	195	3 577	3 524
Итого	23 217	672	65	3 462	27 416	124 192

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	-	-	-	845	845	-
Кредиты предпринимателям	-	-	346	1 629	1 975	-
Потребительские кредиты	-	977	118	288	1 383	-
Итого	-	977	464	2 762	4 203	-

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам.

	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	134 198	10%	27 707	4%
Недвижимость	405 275	31%	119 207	20%
Оборудование и прочие обеспечения	440 292	33%	397 029	65%
Ценные бумаги	-	-	36 197	6%
Поручительства	188 362	14%	-	-
Транспортные средства	150 427	12%	28 576	5%
Итого	1 318 554	100%	608 716	100%

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2011 и 2010 годов Банк не реализовывал кредиты клиентам.

Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства 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
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	33 983	2 969	-	20 850	815	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273	-	-	-	-	-
Торговые долговые обязательства	321 971	-	-	272 856	-	-
Средства в других банках	348 648	-	-	352 911	-	-
Итого	704 875	2 969	-	646 617	815	-

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 15 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 23 800 тыс. руб. (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 580 884 тыс. руб., или 43,4% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	Финансовая деятельность	Произ- водство	Строй- тель- ство	Торговая	Транспорт и связь	Промышлен- ность и металлургия	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Финан- совые линии	Итого
Корреспондентские счета и операционные операции в банках	36 952	-	-	-	-	-	-	-	-	36 952
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273	-	-	-	-	-	-	-	-	273
Торговые долги по обязательствам	170 881	-	-	-	49 825	100 969	-	40 296	-	321 971
Средства и другие в банках	348 648	-	-	-	-	-	-	-	-	348 648
Кредиты клиентам	-	23 377	98 127	381 630	695	-	102 228	95 846	616 651	1 318 554
Прочие финансовые обязательства	64 093	-	-	-	-	-	-	4 148	-	68 241
Финансовые гарантии	-	-	10 089	-	-	-	-	510	-	10 599
Обязательства по предоставлению кредитов	-	26 044	26 234	92 819	-	-	-	84	6 239	151 420
Итого	580 847	49 421	134 450	474 449	50 520	100 969	102 228	140 884	622 890	2 256 658

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2010 года	Финансовая деятельность	Торговля	Прочие отрасли	Физически с лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	21 665	-	-	-	21 665
Торговые долговые обязательства	127 226	-	145 630	-	272 856
Средства в других банках	353 645	-	-	-	353 645
Кредиты клиентам	-	63 960	388 434	156 322	608 716
Прочие финансовые активы	28 592	-	-	-	28 592
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:					
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	104 300	12 053	116 353
Итого	531 128	63 960	638 364	168 375	1 401 827

25.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России и внутренних документов об организации управления риском ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются Отделом управления рисками, Казначейством включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие 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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	104,5	56,2	125,4	75,8	51,2	31,9
Среднее	72,9	49,3	89,9	64,9	38,2	31,2
Максимум	106,0	62,4	125,4	82,0	54,0	48,8
Минимум	38,1	34,4	59,3	53,8	25,7	15,9
	min	min	min	min	max	max
Лимит	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.

За 31 декабря 2011 года

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	40 241	118 201	-	-	-	158 442
Средства клиентов	491 236	95 679	201 301	635 102	1 138 565	2 561 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 168	444	-	-	5 612
Субординированные займы	-	-	-	2 292	82 728	85 020
Прочие финансовые обязательства	-	1 935	69	-	-	2 004
Финансовые гарантии	10 599	-	-	-	-	10 599
Обязательства по предоставлению кредитов	151 420	-	-	-	-	151 420
Итого финансовых обязательств	693 496	220 983	201 814	637 394	1 221 293	2 974 980

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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательства 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	505 169	-	-	-	-	505 169
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	27 297	27 297
Финансовые активы, оцененные через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Кредитованные для торговли	328 248	-	-	-	-	328 248
Средства в других банках	144 536	175 800	28 312	-	-	348 648
Кредиты и авансы клиентам	17 389	86 921	461 551	752 693	-	1 318 554
Финансовые активы, дисконтированные и налицо для продажи	32	30	56 347	53 081	-	109 490
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 344	-	-	1 344
Одниместные средства и НМА	-	-	-	-	111 387	111 387
Прочие активы	64 093	6 976	443	-	-	71 512
Итого активов	1 059 467	269 727	547 997	805 774	138 684	2 821 649
Обязательства:						
Средства других банков	158 265	-	-	-	-	158 265
Средства клиентов	594 162	196 025	392 945	1 005 931	-	2 389 063
Выпущенные векселя	5 167	435	-	-	-	5 602
Субординированные займы	-	-	828	45 839	-	46 667
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	450	-	-	-	450
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	16 644	16 644
Прочие обязательства	1 935	5 526	2 771	-	-	10 232
Итого обязательств	759 529	202 436	596 544	1 051 770	16 644	2 626 923
Чистый разрыв ликвидности	299 938	67 291	(48 547)	(245 996)	122 040	194 726
Совокупный разрыв ликвидности	299 938	367 229	318 682	72 686	194 726	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 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	376 628	-	-	-	-	376 628
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	9 307	9 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	280 563	-	-	-	-	280 563
Средства в других банках	61 827	172 041	119 777	-	-	353 645
Кредиты и авансы клиентам	300	155 537	180 335	272 544	-	608 716
Основные средства и НМА	-	-	-	-	106 839	106 839
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	1 663	-	-	1 663
Прочие активы	32 895	-	-	-	-	32 895
Итого активов	752 213	327 578	301 775	272 544	116 146	1 770 256
Обязательства:						
Средства других банков	376	-	-	-	-	376
Средства клиентов	680 733	248 235	188 197	359 064	-	1 476 229
Выпущенные векселя	-	7 670	-	-	-	7 670
Субординированные займы	-	-	-	28 812	-	28 812
Прочие привлеченные средства	46 585	-	-	-	-	46 585
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	33	-	-	-	33
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	16 592	16 592
Прочие обязательства	4 819	-	-	-	-	4 819
Итого обязательств	732 513	255 938	188 197	387 876	16 592	1 581 116
Чистый разрыв ликвидности	19 700	71 640	113 578	(115 332)	99 554	189 140
Совокупный разрыв ликвидности	19 700	91 340	204 918	89 586	189 140	-

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 до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.4 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.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций и лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются Правлением Банка и Советом Директоров в соответствии с их полномочиями на основании анализа, проводимого Казначейством совместно с Отделом управления рисками.

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.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Отделом управления рисками.

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 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в банках	144 536	175 800	28 312	-	-	348 648
Торговые долговые обязательства	-	45 659	45 066	231 246	-	321 971
Кредиты и авансы клиентам	17 389	86 921	461 551	752 693	-	1 318 554
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	56 379	53 111	-	109 490
Итого активы	161 925	308 380	591 308	1 037 050	-	2 098 663
Процентные обязательства						
Средства других банков	118 024	-	-	-	-	118 024
Средства клиентов	104 023	196 025	592 945	1 005 931	-	1 898 924
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 167	435	-	-	-	5 602
Субординированные займы	-	-	-	46 667	-	46 667
Итого обязательства	227 214	196 460	592 945	1 052 598	-	2 069 217
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(65 289)	111 920	(1 637)	(15 548)	-	29 446

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	45 392	172 041	119 777	-	-	337 210
Торговые долговые ценные бумаги	-	36 899	-	235 957	-	272 856
Кредиты и ссуды к клиентам	300	155 537	180 335	272 544	-	608 716
Итого активы	45 692	364 477	300 112	508 501	-	1 218 782
Процентные обязательства						
Средства заимствованные	43 473	248 235	188 197	359 064	-	838 969
Выпущенные долговые и прочие бумаги	-	7 670	-	-	-	7 670
Прочие заемные средства	46 585	-	-	-	-	46 585
Субординированные займы	-	-	-	28 812	-	28 812
Итого обязательства	90 058	255 905	188 197	387 876	-	922 036
Процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(44 366)	108 572	111 915	120 625	-	296 746

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 рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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	2%	(2 273)	(749)	2%	(1 954)	-

В течение 2011 и 2010 годов Банк не привлекал и не размещал средства по плавающим процентным ставкам.

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. Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

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). 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.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 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	346 957	83 570	73 177	1 465	505 169
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	27 297	-	-	-	27 297
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	327 607	-	641	-	328 248
Средства в других банках	348 647	1	-	-	348 648
Кредиты и авансы клиентам	1 295 524	23 030	-	-	1 318 554
Финансовые активы, предназначенные для торговли	109 490	-	-	-	109 490
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	-	-	-	1 344
Основные средства и НМА	111 387	-	-	-	111 387
Прочие активы	68 933	2 579	-	-	71 512
Итого активы	2 637 186	109 180	73 818	1 465	2 821 649
Обязательства					
Средства других банков	158 265	-	-	-	158 265
Средства клиентов	1 864 530	168 584	355 929	-	2 389 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 602	-	-	-	5 602
Текущие обязательства по налогу на прибыль	450	-	-	-	450
Отложенное налоговое обязательство	16 644	-	-	-	16 644
Субординированные займы	-	-	46 667	-	46 667
Прочие обязательства	9 460	719	53	-	10 232
Итого обязательства	2 054 971	169 303	402 649	-	2 626 923
Чистая балансовая позиция	582 215	(60 123)	(328 831)	1 465	194 726
Обязательства кредитного характера	162 019	-	-	-	162 019

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	300 881	45 997	29 750	376 628
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 307	-	-	9 307
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	280 563	-	-	280 563
Средства в других банках	341 162	4 307	8 176	353 645
Кредиты и авансы клиентам	587 528	14 909	6 279	608 716
Текущие требования по налогу на прибыль	1 663	-	-	1 663
Основные средства и НМА	106 839	-	-	106 839
Прочие активы	32 895	-	-	32 895
Итого активы	1 660 838	65 213	44 205	1 770 256
Обязательства				
Средства других банков	376	-	-	376
Средства клиентов	1 225 890	95 848	154 491	1 476 229
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 670	-	-	7 670
Субординированные займы	-	-	28 812	28 812
Прочие привлеченные средства	46 585	-	-	46 585
Текущее обязательство по налогу на прибыль	33	-	-	33
Отложенное налоговое обязательство	16 592	-	-	16 592
Прочие обязательства	4 748	71	-	4 819
Итого обязательства	1 301 894	95 919	183 303	1 581 116
Чистая балансовая позиция	358 944	(30 706)	(139 098)	189 140
Обязательства кредитного характера	116 353	-	-	116 353

25. 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%	(2 405)	5%	(1 228)
Евро	5%	(13 153)	5%	(5 564)

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011 г.	2011 г.	2011 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.
Котируемые	5%	225	-	5%	248	-

26. 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.

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**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	12 391	12 502
От 1 до 5 лет	8 091	5 141
Более 5 лет	-	12 867
Итого обязательства по операционной аренде	20 482	30 510

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 года 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	10 599	-
Обязательства по предоставлению кредитов	151 420	116 353
Итого обязательства кредитного характера	162 019	116 353

В 2011 и 2010 годах резерв под обеспечение обязательств кредитного характера не формировался.

27. 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.

27. 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				
- предназначенные для торговли	327 607	641	-	328 248
- имеющиеся в наличии для продажи	109 490	-	-	109 490
Итого	437 097	641	-	437 738

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				
- предназначенные для торговли	279 049	1 514	-	280 563
Итого	279 049	1 514	-	280 563

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

28. 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.

	2011 г.	2010 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Средства клиентов:		
остаток на 31 декабря	4 364	3 055
процентный расход	(94)	-
комиссионный доход	56	38
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	3 048	349
выдано за год	5 027	5 568
погашено за год	(2 881)	(2 869)
остаток на 31 декабря	5 194	3 048
процентный доход	435	285
Средства клиентов:		
остаток на 31 декабря	11 243	9 149
процентный расход	(1 107)	(1 643)
комиссионный доход	22	65
Обязательства по предоставлению кредитов	2 081	-
Краткосрочные вознаграждения	12 218	7 023
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	20 228	51
выдано за год	10 869	25 921
погашено за год	(11 885)	(5 744)
остаток на 31 декабря	19 212	20 228
процентный доход	4 372	772
Средства клиентов:		
остаток на 31 декабря	960	33
процентный расход	(219)	(232)
комиссионный доход	8	2

29. 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 года обесцененных долевого инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Периодичность проведения переоценки основных средств

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

30. 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 и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал). 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 10,9% (2010: 16,4%), 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 выполнял 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, составлял 12,6% и 20,4% 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	129 625	129 625
Эмиссионный доход	21	21
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)	(14 877)	(20 337)
Итого капитал 1-го уровня	114 769	109 309
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	43 755	27 984
Фонд переоценки основных средств	79 831	79 831
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	126	-
Итого капитал 2-го уровня	123 712	107 815
Итого капитал	238 481	217 124
Активы, взвешенные с учетом риска	1 889 311	1 062 511
Коэффициент достаточности капитала	12,6%	20,4%

При расчете коэффициента достаточности капитала за 31 декабря 2011 года Банк включил субординированный займ с дополнительными условиями в сумме 18 752 тыс. руб. (2010: 17 961 тыс. руб.) в состав основного капитала. Полученные субординированные займы в сумме 25 003 тыс. руб. (2010: 10 023 тыс. руб.) включил в состав дополнительного капитала (Примечание 16). Субординированные займы включаются в состав дополнительного капитала в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

31. События после отчетной даты

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 20.06.2012 г.

Председатель Правления

С.С. Пахомкин



Главный бухгалтер

Е.А. Горбылева

