

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Русский универсальный банк» (далее по тексту - Банк) является кредитной организацией, созданной в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 3293 от 25.03.99 года в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Банк является кредитной организацией, предоставляющей широкий спектр банковских услуг: привлечение и размещение денежных средств, открытие счетов и расчетно-кассовое обслуживание, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, ведение и обслуживание открытых до 2006 года счетов физических лиц, обменные операции с инвалютой, операции с ценными бумагами, выдачу банковских гарантий, предоставление клиентам индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей и другие услуги. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по адресу: 105064, г. Москва, Малый Казенный переулок, д. 14, стр.1.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 68 человек (в 2010 году - 69 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В настоящее время экономика Российской Федерации находится под воздействием проявлений нестабильности в мировой экономике, в первую очередь, в Еврозоне. Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные аспекты и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет

бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране регистрации – Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки связаны с приведением в соответствие с требованиями МСФО доходов, расходов и прибыли отчетного периода, с использованием метода начислений, а также с учетом активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов начинающихся с 1 января 2011 года.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевыми финансовыми инструментами организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия

информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной

недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность. Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. Финансовые активы и обязательства оцениваются в учете двумя методами в зависимости от классификации: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного

дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив 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) убытка оказывает такое воздействие на

предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- предоставление кредитором, льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания;
- Банк теряет контроль над активом.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение денежных средств от актива третьей стороне;
 - сохранены договорные права на получение денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать их третьей стороне.
- Прекращение признания финансового актива осуществляется при условии перехода всех существенных рисков и выгод, связанные с владением этим финансовым активом. Если

Банк после передачи сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства в кассе, на корреспондентских и текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству;

финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";

- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством расчета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту

строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей и условий их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных доленых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в доленых инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то

есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые: после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в случае их наличия).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Балансовая стоимость основных средств не включает расходы на его повседневную эксплуатацию. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Оборудование:

Специализированное банковское оборудование	от 3 до 21 года
Прочее оборудование	от 4 до 18 лет
Офисная техника	от 3 до 12 лет
Офисная мебель	от 5 до 10 лет

Транспортные средства от 7 до 16 лет
Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении ожидаемой налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку

кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов, и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. – 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. – 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками и включаются в состав расходов на содержание персонала, расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и других льгот, при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

С 1 января 2009 года Банк начал применять пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающий в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене баланса на отчет о финансовом положении, отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах, который кроме информации о прибылях и

убытках содержит сведения об изменениях в капитале, не связанных с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и другие статьи. Организация может воспользоваться альтернативой и представить два отчета: отдельно отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах.

Пересмотренный МСФО (IAS)1 также вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда корректируются сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок.

В результате пересмотренного стандарта Банк представил отчет о прибылях и убытках, отчет о прочих совокупных доходах за год, а бухгалтерский баланс был переименован в отчет о финансовом положении.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	76 583	86 660
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 905 517	586 312
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	917	710
- других стран	851 090	222 904
Средства на прочих счетах	14	14
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 834 121	896 600

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили 2 834 121 тыс.руб.

Денежные средства на корсчетах в банках показаны без учета неснижаемого остатка 25 000 долларов США в ОАО Банк ВТБ и 60 000 долларов США в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток включают ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть достоверно определена и предназначенные для торговли.

	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	239 751	321 003
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 751	321 003

Облигации федерального займа (ОФЗ)- являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения в 2012 - 2013 годах, купонный доход 6,1 – 7.15 % в зависимости от выпуска. В связи с тем, что ОФЗ оцениваются по справедливой стоимости, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 902 949	1 421 468
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1 902 949	1 421 468

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость средств в других банках составила 1 902 949 тысяч рублей (2010 г.: 1 421 468 тысяч рублей).

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 902 949	1 421 468
Из них: депозиты в Банке России	1 900 208	992 111
депозиты в банках стран ОЭСР	-	426 766
средства в других банках	2 741	2 591
Итого средств в других банках	1 902 949	1 421 468

По состоянию за 31 декабря 2011 года денежные средства в сумме 1 900 208 тысяч рублей (2010 г.: 992 111 тысяч рублей) были размещены на депозите в Банке России.

Согласно требованиям Инструкции Банка России от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" в целях расчета норматива достаточности собственных средств и кредитных рисков в отношении средств, размещенных в Банке России установлен коэффициент кредитного риска 0%, в отношении средства в других банках - резидентах стран, имеющих страновые оценки "0" установлен коэффициент кредитного риска 20 % .

Под средства, размещенные в Банке России, резерв под обесценение не создается. Основным фактором, который принимает во внимание Банк при рассмотрении вопроса об обесценении средств в банке-нерезиденте является его финансовое состояние, стабильность, надежность, деловая репутация, рейтинговые оценки ведущих международных рейтинговых агентств.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Банк включает в данную категорию кредиты, выданные юридическим и физическим лицам. Векселя предприятий учтенные классифицированы как кредиты и включены в данную категорию. Цель покупки векселей – финансирование деятельности предприятий и получение Банком дисконта.

	2011	2010
Текущие кредиты	4 924 716	4 486 116
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(166 965)	(182 615)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 757 751	4 303 501

В таблице представлен кредитный портфель по основным категориям клиентов (по классам).

	2011	2010
Кредиты коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	574 000	430 000
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	3 721 452	3 803 682
Кредиты негосударственным финансовым организациям	611 472	238 602
Кредиты физическим лицам :		
- потребительские кредиты	16 047	11 025
- ипотечные кредиты	1 745	2 807
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(166 965)	(182 615)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 757 751	4 303 501

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение заемщика. По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел просроченной задолженности по кредитам, а также процентным платежам.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
Ни просроченный, ни обесцененный	4 924 716	4 486 116
Просроченный, но не обесцененный	-	-
Обесцененный	-	-
Сумма брутто	4 924 716	4 486 116
Минус: резерв на обесценение:	(166 965)	(182 615)
физические лица	(934)	(650)
юридические лица	(166 031)	(181 965)
Чистая сумма	4 757 751	4 303 501

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	182 615	168 980
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(15 650)	13 635
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря	166 965	182 615

В таблицах ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно:

31 декабря 2011 г.

	<u>Физические лица</u>		Федеральные государственные унитарные предприятия	<u>Юридические лица</u>		ИТОГО
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты		Негосударственные коммерческие организации	Негосударственные финансовые организации	
Категории:						
1						
категория качества	-	8 022	474 000	536 749	121 564	1 140 335
2						
категория качества	5 745	4 025	100 000	2 954 703	470 728	3 535 201
3						
категория качества		-		230 000	19 180	249 180
Итого	5 745	12 047	574 000	3 721 452	611 472	4 924 716

31 декабря 2010 г.

	<u>Физические лица</u>		Федеральные государственные унитарные предприятия	<u>Юридические лица</u>		ИТОГО
	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты		Негосударственные коммерческие организации	Негосударственные финансовые организации	
Категории:						
1						
категория качества		6 934	120 000	52 433	124 920	304 287
2						
категория качества	2 807	4 091	310 000	3 751 249	113 682	4 181 829
3						
категория качества						
Итого	2 807	11 025	430 000	3 803 682	238 602	4 486 116

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2011 год**

На отчетную дату 31 декабря 2011 г. у Банка было 4 заемщика (2010г.: 4 заемщика), остатки по кредитам которых превышают 10% от капитала, что составляет 412 000 тыс. руб. (2010 год – 386 000 тыс.руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила: 2011год – 2 369 803 тыс.руб. (2010 год – 2 057 000 тыс.руб.). или 48,1 % (2010 год – 45,9%) от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

31 декабря 2011 г.

Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица		Юридические лица			ИТОГО	
Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Коммерческие орг-ции, находящиеся в собственности федеральной собственности	Негосударственные коммерческие предприятия	Негосударственные финансовые организации		
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимость и пр. имущество	8 324	17 193	-	1 771 412	-	1 796 929
Прочее	-	1 526	-	-		1 526
Итого	8 324	18 719		1 771 412		1 798 455

31 декабря 2010 г.

Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица		Юридические лица			ИТОГО	
Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Коммерческие орг-ции, находящиеся в собственности федеральной собственности	Негосударственные коммерческие предприятия	Негосударственные финансовые организации		
Кредиты обеспеченные:						
Недвижимость и пр. имущество	8 324	17 193	-	1 833 889	-	1 859 406
Прочее	-	1 526	-	-	-	1 526
Итого	8 324	18 719	-	1 833 889	-	1 860 932

В таблице представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	2 785 594	56,6	2 934 702	65,4
Строительство	883 458	17,9	664 000	14,8
Оптовая и розничная торговля	526 400	10,7	234 980	5,2
Научные исследования и разработки	100 000	2,0	400 000	9,0
Прочие	611 472	12,4	238 602	5,3
В т.ч. финансовое посредничество	611 472	12,4	238 602	5,3
Физические лица	17 792	0,4	13 832	0,3
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 924 716	100	4 486 116	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 757 751 тысяч рублей (в 2010 г. - 4 303 501 тысяч рублей).

Анализ кредитов по срокам размещения, валютам, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

	2011	2010
Долговые обязательства Российской Федерации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	293 518	-
Корпоративные ценные бумаги (облигации)	124 280	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	417 798	-

В категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк относит :

- долговые обязательства Российской Федерации, которые представлены выпусками ОФЗ-ПД;
- корпоративные ценные бумаги, которые представлены облигациями ФГУП «ПО УОМЗ».

Долговые обязательства Российской Федерации обращаются на организованном рынке и подлежат переоценке.

Корпоративные ценные бумаги не обращаются на организованном рынке. Банк создает резерв под обесценение вложений в данные ценные бумаги (0%).

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	417 798	-
Выбытие финансовых активов имеющих в наличии для продажи	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	417 798	-

Сумма переоценки облигаций на конец года за вычетом отложенного налогообложения составила (5 566) тыс. руб. Даная сумма расшифрована в Примечании 16.

Анализ финансовых активов, оцениваемых имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10. Прочие активы

	2011	2010
Вложения в уставные капиталы организаций	21 750	21 750
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	19 564	25 304
Расчеты по брокерским операциям	603	1 215
Предоплата за услуги	671	342
Предоплата по налогам, включая налог на прибыль	2	38
Прочие	-	4
Итого прочих активов :	42 590	48 653

Прочие активы включают:

-вложения в уставный капитал организаций – акции Открытого акционерного общества «Всероссийский научно-исследовательский институт организации, управления и экономики нефтегазовой промышленности» (ОАО «ВНИИОЭНГ»). Банку принадлежит 31,3% голосующих акций, но у него отсутствует возможность контролировать финансовую и операционную политику этой организации. Банк не оказывает существенного влияния на деятельность организации (не имеет представительства в органах управления), не участвует в процессе выработки политики, не осуществляет обмена управленческим персоналом, не предоставляет важную техническую информацию, не ведет совместную деятельность.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 22.

11. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	2 534	12 435	14 969
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	8 038	22 208	30 246
Поступления	294	5 863	6 157
Выбытия	(1 757)	-	(1 757)
Остаток на конец года	6 575	28 071	34 646
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	5 504	9 773	15 277
Амортизационные отчисления	737	3 436	4 173
Выбытия	(1 757)	-	(1 757)
Остаток на конец года	4 484	13 209	17 693
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	2091	14 862	16 953

12. Средства клиентов

	2011	2010
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- текущие/расчетные счета	288 909	151 950
- срочные депозиты	154 541	85 335
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	5 029 576	1 635 177
- срочные депозиты	651 971	1 157 706
Физические лица		
- текущие счета/вклады до востребования	7 852	7 740
Итого средств клиентов	6 132 849	3 037 908

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	4 008 757	65,4	1 869 255	61,5
Недвижимость, строительство	305 893	5,0	321 406	10,6
Оптовая и розничная торговля	923 047	15,1	150 969	5,0
Прочие	755 305	12,3	634 284	20,9
Финансовые организации	131 995	2,1	54 254	1,8
Физические лица	7 852	0,1	7 740	0,2
Итого средств клиентов	6 132 849	100	3 037 908	100

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 7 клиентов юридических лиц (2010 г.: 6 клиентов) с остатками средств свыше 150 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 251 252 тысяч рублей или 69% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 2 044 340 тысяч рублей или 72 %).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 6 132 849 тысяч рублей (2010 г.: 3 037 908 тысяч рублей).

В таблице приведено распределение средств клиентов (депозиты) по сроку:

	2011	2010
Краткосрочные депозиты		
Юридические лица	32 196	436 698
Физические лица	7 852	7 740
Долгосрочные депозиты		
Юридические лица	774 316	806 343

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственными векселями Банка.

	2011	2010
Векселя	-	97 519
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	97 519

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг. По состоянию за 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги включали процентные векселя Банка номиналом в долларах США в сумме 94 478 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

14. Прочие обязательства

	2011	2010
Расчеты по услугам	1 450	1 398
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 982	517
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	985	874
Прочие	122	108
Резервы под обязательства кредитного характера	5 431	10 387
Суммы до выяснения	7	-
Итого прочих обязательств	9 977	13 284

В статью «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» включена начисленная на расходы компенсация за неиспользованный отпуск.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам, а также анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера изложены в Примечании 22.

15. Уставный капитал

Участники банка и их доли в уставном капитале:

	2011		2010	
ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	439 000	19,95%	439 000	19,95%
ООО «Аспект»	429 200	19,50%	429 200	19,50%
ООО «Вейтус»	406 850	18,4932%	406 850	18,4932%
ООО «Грента»	254 200	11,55%	254 200	11,55%
ООО «Имелон»	254 200	11,55%	254 200	11,55%
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	406 850	18,4932%	406 850	18,4932%
ОАО «Центральный научно-исследовательский институт специального машиностроения»	8 000	0,36%	8 000	0,36%
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	1 700	0,07%	1 700	0,07%
Поправка на инфляцию	208 401		208 401	
Итого уставный капитал	2 408 401	100%	2 408 401	100

Конечными контролирующими сторонами Банка согласно МСФО (IAS) 24 являются :

ООО «МЕДИОФАРМ МТК»	19,95%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Аспект»	19,50%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Вейтус»	18,4932%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Грента»	11,55%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО «Имелон»	11,55%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ООО Транспортно-экспедиционная компания «ТрасСервис»	18,4932%	Лачков Виталий Александрович Карлов Алексей Владимирович
ОАО «Центральный научно- исследовательский институт специального машиностроения»	0,36%	-
Гражданин РФ Красавин Ю.И.	0,07%	

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством право голоса участника организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, рассчитывается на основе его доли в капитале.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Каждый участник имеет право изъять свою долю чистых активов Банка при выходе из состава участников. В случае выхода участника общества из состава участников его доля переходит обществу. При этом общество обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли. Основой для расчета действительной стоимости доли является годовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с российским законодательством. Российское законодательство определяет долю участника при выходе из состава участников как часть стоимости чистых активов Банка, рассчитанных за год, в течение которого участник заявил о выходе.

Суммы взносов участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В 2011 и 2010 годах выплата дивидендов не производилась.

По состоянию за 31 декабря 2011 года собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил 4 125 511 тысяч рублей (2010: 3 859 200 тысяч рублей). Норматив достаточности капитала за 31 декабря 2011 года составил - Н1- 65,0 (2010 г: - 75,7).

16. Прочие компоненты совокупного дохода

Долговые обязательства Российской Федерации обращаются на организованном рынке и подлежат переоценке.

	2011	2010
Прочие компоненты совокупного дохода		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	(6 958)	-
Отложенный налоговый актив	1 392	-
Итого прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налогообложения	(5 566)	-

17. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	533 838	662 817
Средства, размещенные в Банке России	32 897	35 341
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 902	15 933
Корреспондентские счета в других банках	2 133	2 182
Средства в других банках	2 074	2 510
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 992
Прочие	-	334
Итого процентных доходов	609 844	721 109
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(62 048)	(106 970)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(3 897)	(8 280)
Текущие счета юридических лиц	(3 422)	(3 415)
Депозиты физических лиц	(53)	(66)
Прочие привлеченные средства	(1 153)	-
Прочие	-	(1)
Итого процентных расходов	(70 573)	(118 732)
Чистые процентные доходы	539 271	602 377

18. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	9 223	4 761
По расчетным и кассовым операциям	7 424	5 972
За открытие и ведение счетов	1 162	1 191
По другим операциям	1 465	1 447
Итого комиссионных доходов	19 274	13 371
Комиссионные расходы		
По операциям с ценными бумагами	(1121)	(534)
По кассовым операциям	(78)	(236)
По расчетным операциям	(656)	(335)
По другим операциям	(756)	(696)
Итого комиссионных расходов	(2 611)	(1 801)
Чистый комиссионный доход	16 663	11 570

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли		
	2011	2010
Облигации федерального займа ОФЗ	(853)	3 335
Итого доходов	(853)	3 335

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на содержание персонала		196 218	187 067
Арендная плата		25 417	25 417
Содержание помещения, охрана, связь		14 681	13 242
Обслуживание вычислительной техники, оргтехники, служебного автотранспорта		9 376	6 121
Прочие расходы		6 544	9 879
Амортизация основных средств	11	4 162	3 366
Страхование		4 232	4 392
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 777	724
Реклама		285	902
Итого операционных расходов		262 692	251 110

Расходы на содержание персонала включают взносы в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 10 979 тысяч рублей (2010 г.: 7 738 тысяч рублей).

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	61 148	73 271
Отложенное налогообложение	(1 673)	1 280
Расходы по налогу на прибыль за год	59 475	74 551

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	322 227	360 071
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	64 445	72 014
Налоговый эффект от постоянных разниц	(4 970)	2 537
Расходы по налогу на прибыль за год	59 475	74 551

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

	2011	2010
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Основные средства	24	28
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Отложенные налоговые обязательства	24	28
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Кредиты и авансы клиентам	(1 773)	(104)
Прочее	-	-
Отложенные налоговые требования	(1 749)	(104)
Итого чистый отложенный налоговый актив	(1 749)	(76)

22. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение непрерывности деятельности Банка и сохранение его устойчивого развития, определенного стратегией развития, в интересах участников и клиентов Банка и исходя из разумной осторожности и консерватизма в решение следующих задач:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Процедуры по управлению рисками включают методы мониторинга, измерения, контроля уровня рисков и систему отчетов, предназначенную для целей информирования органов управления Банка, Службы внутреннего контроля Банка об уровне принятых рисков и их соответствия установленным лимитам..

Правила и процедуры по управлению рисками определяются и регулируются внутренними документами, разработанным с учетом требований нормативных актов и

рекомендаций Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет и Службой внутреннего контроля..

Совет директоров утверждает политику по управлению рисками Банка и предельный размер совокупного уровня рисков. Конкретные процедуры и методы оценки и управления в отношении каждого существенного риска определяются и регламентируются отдельными документами, утверждаемыми Правлением Банка.

Банк стремится к разделению функций, связанных с принятием рисков и управления ими (идентификация, оценка, мониторинг, подготовка управленческой отчетности). В этих целях создано Управление риск-менеджмента и планирования - подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля за уровнем подверженности Банка рискам. Лимиты определяются, исходя из допустимой величины принимаемого Банком уровня рисков, и зависят от рыночной ситуации, финансового состояния контрагентов, сложности операций, нормативных требований Банка России, достаточности размера собственного капитала Банка и ряда других показателей. Лимиты на операции и финансовые инструменты, подверженные риску, устанавливаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, а в необходимых случаях Советом директоров. Компетенция указанных органов устанавливается Лимитной политикой Банка, утверждаемой Советом директоров. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных компетентных органов подготавливаются совместно Управлением риск-менеджмента и планирования и соответствующими профильными подразделениями Банка, непосредственно осуществляющих операции, подверженные рискам.

Управление операционным и правовым рисками направлено на неукоснительное и надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Для оценки возможных потерь под влиянием исключительных, но вероятных событий Банком проводится стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка под влиянием одного или сразу нескольких рисков на основе сценариев, предусматривающих наихудший вариант развития событий. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в полугодие. Периодичность проведения стресс-тестирования, связанного как со всеми существенными рисками, так и в отношении отдельных рисков регламентируется внутренними документами Банка. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка и Советом директоров.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, что может привести к проблемам в движении денежных средств и негативно отразиться на ликвидности Банка. Кредитный риск возникает в результате предоставления кредитов и займов, в том числе межбанковских, и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Ниже в таблице представлен максимальный кредитный риск за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 г.

Максимальный кредитный риск

	2011	2010
Кредиты банкам	1 902 949	1 421 468
Кредиты клиентам	4 757 751	4 303 501
в том числе:		
кредиты, выданные юридическим лицам:	4 739 959	4 290 319
кредиты, выданные физическим лицам:	17 792	13 182
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	239 751	321 003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 798	-
За 31 декабря	7 318 249	6 045 972

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по географическим сегментам и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты на совершение сделок с юридическими и физическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями (на одно лицо и группу связанных лиц) устанавливаются соответствующими органами Банка в рамках их компетенции.

Кредитный комитет Банка уполномочен рассматривать и утверждать лимиты на совершение сделок:

- с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в размере до 5% собственных средств (капитала) Банка, за исключением лиц, связанных с Банком;
- с физическими лицами в размере до 1 млн. рублей, кроме инсайдеров.

Лимиты сделок сверх установленных размеров, а также лимиты по иным категориям лиц, рассматриваются Кредитным комитетом и выносятся на утверждение Правлению Банка или Совету Директоров Банка.

Правление Банка утверждает лимиты на совершение сделок:

- с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (кроме лиц, связанных с банком) на сумму свыше 5% от собственных средств Банка;
- с лицами, связанными с Банком (за исключением физических лиц), если объем сделки не превышает 3% от собственных средств Банка;
- с физическими лицами в размере свыше 1 млн. рублей, кроме инсайдеров;
- с инсайдерами в размере до 10 млн. рублей.

Совет Директоров Банка утверждает лимиты на совершение:

- сделок со связанными с банком лицами, если объем сделок превышает 3% от собственных средств Банка;
- сделок, в которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от их величины;
- сделок с инсайдерами свыше 10 млн. рублей;
- сделок, порядок и процедура проведения которых не установлены внутренними документами Банка или отклоняются от них (за исключением операций и сделок, требующих одобрения общим собранием директоров Банка).

Первичная оценка уровня кредитного риска осуществляется профильными структурными подразделениями Банка на этапе рассмотрения заявок клиентов на предоставление кредитных ресурсов. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска формируется на основании применяемых Банком методик оценки кредитных рисков, построенных на принципах балльной оценки факторов и показателей. Указанные

методики основаны на комплексном анализе деятельности заемщика, включая оценку его финансового состояния, качества обслуживания долга, кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках, в том числе отраслевой и страновой.

Решения о целесообразности выдачи кредита (проведения сделки) принимаются Кредитным комитетом, Правлением Банка, Советом директоров Банка в рамках их полномочий.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты и осуществляют не реже, чем один раз в месяц оценку кредитного риска в разрезе каждого договора. Заключения составляются на основе структурированного анализа бизнеса, финансовых показателей заемщика, обслуживания долга и иной информации о заемщике. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до Кредитного Комитета и анализируется им. Кредитный комитет определяет меры по погашению (урегулированию) проблемной задолженности (реструктуризация задолженности, обращение взыскания на обеспечение и т.п.). Кредитное подразделение осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности в случае ее возникновения.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по выданным кредитам в виде залога недвижимости, производственного и жилого назначения, оборудования, автотранспорта, ценных бумаг, земельных участков, а также гарантий и поручительств лиц, имеющих достаточные финансовые ресурсы.

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

Географический риск.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, соответственно, основные активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением следующих активов. В составе денежных средств и их эквивалентов отражены остатки на корреспондентских счетах в сумме

851 090 тысяч рублей, размещенные в европейских банках (2010 год: 222 904 тысяч рублей). В 2010 г в составе средств в других банках отражены депозиты, размещенные в Австрийском банке - VTB BANK (AUSTRIA) AG в сумме 426 766 тысяч. рублей.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2011 год**

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 983 031	851 090	-	2 834 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 895	-	-	74 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 751	-	-	239 751
Средства в других банках	1 902 949	-	-	1 902 949
Кредиты и дебиторская задолженность	4 757 751	-	-	4 757 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 798	-	-	417 798
Основные средства	16 953	-	-	16 953
Отложенный налоговый актив	1 749	-	-	1 749
Прочие активы	42 590	-	-	42 590
Итого активов	9 437 467	851 090	-	10 288 557
Обязательства				
Средства клиентов	5 506 092	431 653	195 104	6 132 849
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 020	-	-	9 020
Прочие обязательства	9 977	-	-	9 977
Итого обязательств	5 525 089	431 653	195 104	6 151 846
Чистая балансовая позиция	3 912 378	419 437	(195 104)	4 136 711

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	673 696	222 904	-	896 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 940	-	-	44 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321 003	-	-	321 003
Средства в других банках	994 702	426 766	-	1 421 468
Кредиты и дебиторская задолженность	4 303 501	-	-	4 303 501
Основные средства	14 969	-	-	14 969
Отложенный налоговый актив	76	-	-	76
Прочие активы	48 653	-	-	48 653
Итого активов	6 401 540	649 670	-	7 051 210
Обязательства				
Средства клиентов	2 384 584	403 249	250 075	3 037 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 519	-	-	97 519
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 974	-	-	22 974
Прочие обязательства	13 284	-	-	13 284
Итого обязательств	2 518 361	403 249	250 075	3 171 685
Чистая балансовая позиция	3 883 179	246 421	(250 075)	3 879 525

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, риску возникновения финансовых потерь в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами или возможным снижением стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с политикой по управлению рыночным риском, требованиями нормативных актов Банка России и направлено на оптимизацию соотношения риск/доходность, минимизацию возможных потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Банк осуществляет оценку, как совокупного рыночного риска, так и в разрезе составляющих. Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 14.11.2007 N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Для оценки рыночного риска в отношении финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки Банком используются методы ГЭП-анализа и дюрации, в отношении оценки неблагоприятного влияния колебаний валютных курсов используется VAR-метод (Value-at-Risk). В целях оценки устойчивости по отношению к рыночному риску Банком проводится стресс-тестирование. Исходя из анализа чувствительности Банка к рыночному риску, а также с учетом регулятивных требований Банка России, Правлением Банка, а в отдельных случаях Советом директоров, в целях ограничения влияния рыночного риска на финансовые результаты деятельности, устанавливаются лимиты открытых позиций на финансовые инструменты, конкретные операции, лимиты стоп-лосс и другие ограничения.

Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Вместе с тем Банк признает, что использование системы лимитов не позволяет в полной мере предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск.

Валютный риск возникает по финансовым инструментам, выраженным в иностранной валюте, то есть в валюте, отличной от функциональной валюты (валюты Российской Федерации), в которой они оцениваются.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Указанные лимиты устанавливаются в рамках регулятивных требований Банка России.

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

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2011 год**

	31 декабря 2011 г			31 декабря 2010 г		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая балансовая позиция
Рубли	8 669 665	4 506 130	4 163 535	6 027 425	2 123 009	3 904 416
Доллары США	1 598 756	1 626 455	(27 699)	951 059	1 040 207	(89 148)
Евро	20 136	19 017	1 119	72 726	8 237	64 489
Прочие валюты	-	244	(244)	-	232	(232)
Итого:	10 288 557	6 151 846	4 136 711	7 051 210	3 171 685	3 879 525

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В течение отчетного года Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 958 597	855 388	20 136	-	2 834 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 895	-	-	-	74 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 751	-	-	-	239 751
Средства в других банках	1 900 212	2 737	-	-	1 902 949
Кредиты и дебиторская задолженность	4 026 779	730 972	-	-	4 757 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 798	-	-	-	417 798
Основные средства	16 953	-	-	-	16 953
Отложенный налоговый актив	1 749	-	-	-	1 749
Прочие активы	32 931	9 659	-	-	42 590
Итого активов	8 669 665	1 598 756	20 136	-	10 288 557
Обязательства					
Средства клиентов	4 487 377	1 626 455	19 017	-	6 132 849
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 020	-	-	-	9 020
Прочие обязательства	9 733	-	-	244	9 977
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	4 506 130	1 626 455	19 017	244	6 151 846
Чистая балансовая позиция	4 163 535	(27 699)	1 119	(244)	4 136 711
Внебалансовые обязательства кредитного характера	437 109	-	-	-	437 109

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	661 531	214 252	20 817	-	896 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 940	-	-	-	44 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321 003	-	-	-	321 003
Средства в других банках	992 111	429 357	-	-	1 421 468
Кредиты и дебиторская задолженность	3 959 380	292 212	51 909	-	4 303 501
Основные средства	14 969	-	-	-	14 969
Отложенный налоговый актив	76	-	-	-	76
Прочие активы	33 415	15 238	-	-	48 653
Итого активов	6 027 425	951 059	72 726	-	7 051 210
Обязательства					
Средства клиентов	2 086 983	942 688	8 237	-	3 037 908
Выпущенные векселя	-	97 519	-	-	97 519
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22 974	-	-	-	22 974
Прочие обязательства	13 052	-	-	232	13 284
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	2 123 009	1 040 207	8 237	232	3 171 685
Чистая балансовая позиция	3 904 416	(89 148)	64 489	(232)	3 879 525
Внебалансовые обязательства кредитного характера	88 000	85 275	-	-	173 275

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	(1 385)	(1 385)	(4 458)	(4 458)
Ослабление доллара на 5%	1 385	1 385	4 458	4 458
Укрепление евро на 5 %	56	56	3 324	3 324
Ослабление евро на 5 %	(56)	(56)	(3 324)	(3 324)

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

Риск процентной ставки.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения уровня доходов (чистой процентной маржи), экономической (чистой) стоимости Банка, стоимости активов в результате колебания рыночных процентных ставок. Такие колебания могут как повышать уровень процентной маржи и экономической стоимости Банка, так и, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к уменьшению процентной маржи или возникновению убытков, а так же к существенному снижению экономической стоимости Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход и экономическую стоимость Банка. Правила и процедуры управления процентным риском определяются исходя из характера и масштабов проводимых Банком операций.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ с применением стресс-теста на единовременное изменение сдвига процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов в отношении процентных требований и обязательств Банк.

Оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов (чистую процентную маржу) проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэлп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Для оценки влияния возможного изменения процентных ставок на экономическую стоимость Банком применяется метод дюрации, основанный на расчете индивидуальных значений дюрации по каждому активу, обязательству, внебалансовой позиции, чувствительных к изменению процентных ставок.

В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим и физическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по предоставляемым кредитам и привлекаемым депозитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

В целях ограничения влияния процентного риска на финансовое положение Банка Правлением Банка устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе портфелей финансовых инструментов, отдельных операций.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2011 год**

может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам(обязательствам) Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб.и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без процент- ной ставки	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 834 121	-	-	-	-	2 834 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	74 895	74 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 751	-	-	-	-	239 751
Средства в других банках	1 902 949	-	-	-	-	1 902 949
Кредиты и дебиторская задолженность	48 316	1 723 244	1 221 974	1 764 217	-	4 757 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 798	-	-	-	-	417 798
Основные средства	-	-	-	-	16 953	16 953
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 749	1 749
Прочие активы	-	-	-	-	42 590	42 590
Итого активов	5 442 935	1 723 244	1 221 974	1 764 217	136 187	10 288 557
Обязательства						
Средства клиентов	5 326 337	32 196	-	774 316	-	6 132 849
Текущие требования по налогу на прибыль	9 020	-	-	-	-	9 020
Прочие обязательства	-	-	-	-	9 977	9 977
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	5 335 357	32 196	-	774 316	9 977	6 151 846
Чистый разрыв за 31 декабря 2011 года	107 578	1 691 048	1 221 974	989 901	126 210	4 136 711
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	107 578	1 798 626	3 020 600	4 010 501	4 136 711	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	871 796	777 239	3 115 134	3 784 171	3 879 525	

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

	2011				2010		
	Долла- ры США	Рубли	Евро		Долла- ры США	Рубли	Евро
Активы							
Денежные средства	0,15	-	0,85		-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6,27	-		-	5,7	-
Средства в других банках	-	4,0	-		1,0	3,0	1,0
Кредиты и дебиторская задолженность	9,48	10,52			11,55	13,28	10,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,52	-		-	-	-
Обязательства							
Средства клиентов:							
- текущие (расчетные счета)	-	0,06	-		-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	4,25	-	-		9,01	6,24	-
- депозиты до востребования физических лиц	0,5	0,8	0,5		0,5	0,8	0,5
Выпущенные векселя	-	-	-		4,5	-	-

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов по фиксированной процентной ставке с правом их досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. (См. Примечания 7 и 8).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размерах недопустимых для финансовой устойчивости.

Риск ликвидности возникает вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, в следствие несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения текущих расчетов по счетам клиентов,

погашения депозитов, выдаче кредитов и возможных выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. В качестве наиболее ликвидных активов Банк рассматривает вложения в государственные долговые ценные бумаги, остатки на счетах "Ностро", однодневные межбанковские депозиты, однодневные сделки обратного РЕПО.

Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров. Общее управление риском ликвидностью осуществляет Правление Банка. Выявление, оценка, мониторинг и контроль риска ликвидности относятся к компетенции Управления риск-менеджмента и планирования. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов.

Определение необходимого и достаточного уровня ликвидных средств, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, реализовано в Банке на базе метода источников и использования средств (денежных потоков), основанного на построении детализированного платежного календаря Банка, отражающего, как контрактную информацию об объемах и сроках погашения/востребования требований и обязательств Банка, так и планируемые (предполагаемые) объемы и сроки размещения/привлечения денежных ресурсов на основании данных структурных подразделений Банка в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого и достаточного объема ликвидных активов.

Управление ликвидностью Банка основано на регулярном проведении анализа уровня достаточности ликвидных активов; обеспечения доступа Банка к различным источникам финансирования; соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 63,22 (2010 г.: 64,3).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 100,14 (2010 г.: 148,5).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 35,71 (2010г.: 28,7).

На протяжении 2011 года нормативы ликвидности соответствовали требованиям Центрального Банка России.

В целях быстрого реагирования и стабилизации ситуации в случае возникновения проблем с финансированием Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Управление риск-менеджмента и планирования контролирует ежедневную позицию по ликвидности, определяет необходимый и достаточный уровень на краткосрочную (до 1 месяца) и долгосрочную перспективу, регулярно, не реже одного раза в квартал, проводит

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2011 год**

стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия

На основании данных, предоставляемых Управлением риск-менеджмента и планирования, Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Данные о состоянии уровня ликвидности ежедневно доводятся до сведения Правления Банка и службы внутреннего контроля банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса «спот» на отчетную дату.

Обязательства, такие как срочные депозиты, не востребованные клиентами Банка, относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов:	5 326 337	32 357	-	854 887	-	6 213 581
- физические лица	7 852	-	-	-	-	7 852
- прочие	5 318 485	32 357	-	854 887	-	6 205 729
Текущие требования по налогу на прибыль	9 020	-	-	-	-	9 020
Прочие обязательства	9 311	666	-	-	-	9 977
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 344 668	33 023	-	854 887	-	6 232 578

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов:	1 795 753	632 614	189	708 046	-	3 136 602
- физические лица	7 740	-	-	-	-	7 740
- прочие	1 788 013	632 614	189	708 046	-	3 128 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 519	-	-	-	-	97 519
Текущие требования по налогу на прибыль	22 974	-	-	-	-	22 974
Прочие обязательства	12 699	585	-	-	-	13 284
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 928 945	633 199	189	708 046	-	3 270 379

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые обязательства Банка перед физическими лицами относятся к категории до востребования.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 834 121	-	-	-	-	2 834 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	74 895	-	-	-	-	74 895
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 751	-	-	-	-	239 751
Средства в других банках	1 902 949	-	-	-	-	1 902 949
Кредиты и дебиторская задолженность	48 316	1 723 244	1 221 974	1 764 217	-	4 757 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	417 798	-	-	-	-	417 798
Основные средства	-	-	-	-	16 953	16 953
Отложенный налоговый актив	1 749	-	-	-	-	1 749
Прочие активы	42 510	80	-	-	-	42 590
Итого активов	5 562 089	1 723 324	1 221 974	1 764 217	16 953	10 288 557
Обязательства						
Средства клиентов	5 326 337	32 196	-	774 316	-	6 132 849
Текущие требования по налогу на прибыль	9 020	-	-	-	-	9 020
Прочие обязательства	9 311	666	-	-	-	9 977
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	5 344 668	32 862	-	774 316	-	6 151 846
Чистый разрыв ликвидности	217 421	1 690 462	1 221 974	989 901	16 953	4 136 711
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	217 421	1 907 883	3 129 857	4 119 758	4 136 711	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	952 699	857 624	3 195 519	3 864 556	3 879 525	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	896 600	-	-	-	-	896 600
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России	44 940	-	-	-	-	44 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321 003	-	-	-	-	321 003
Средства в других банках	1 421 468	-	-	-	-	1 421 468
Кредиты и дебиторская задолженность	148 971	530 255	2 338 081	1 286 194	-	4 303 501
Основные средства	-	-	-	-	14 969	14 969
Отложенный налоговый актив	76	-	-	-	-	76
Прочие активы	48 586	67	-	-	-	48 653
Итого активов	2 881 644	530 322	2 338 081	1 286 194	14 969	7 051 210
Обязательства						
Средства клиентов	1 795 753	624 812	186	617 157	-	3 037 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 519	-	-	-	-	97 519
Текущие требования по налогу на прибыль	22 974	-	-	-	-	22 974
Прочие обязательства	12 699	585	-	-	-	13 284
Итого обязательств, за вычетом собственных средств	1 928 945	625 397	186	617 157	-	3 171 685
Чистый разрыв ликвидности						
	952 699	(95 075)	2 337 895	669 037	14 969	3 879 525
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года						
	952 699	857 624	3 195 519	3 864 556	3 879 525	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2009 года						
	1 153 947	2 392 917	2 962 461	3 575 432	3 594 005	

Предполагается, что датой погашения некоторых активов, например, долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, является дата ожидаемой реализации активов. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца».

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, однако данное несовпадение потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим одновременно

повышается риск возможного понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности и рисков Банка в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что часть данных средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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.

В отношении общей суммы договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно потребуется выплата в полном объеме денежных средств в будущем, поскольку по части этих обязательств в течение срока их действия не потребуется выплата.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска управление операционным риском направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, обеспечение их соответствия требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и ответственности, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В рамках системы контроля за уровнем операционного риска в Банке разработана и функционирует система выявления операций Банка и процессов, подверженных операционному риску, в рамках которой осуществляется фиксация, оценка и мониторинг фактов проявления операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банком разработана и внедрена система индикаторов уровня проявления факторов операционного риска. В целях обеспечения своевременного выявления и адекватного воздействия на значимые для Банка операционные риски в отношении каждого индикатора уровня операционного риска Управлением риск-менеджмента и планирования определяются лимиты (пороговые значения), которые с периодичностью не реже одного раза в год подлежат утверждению Правлением Банка.

Факты проявления операционного риска фиксируются руководителями структурных подразделений Банка по направлениям деятельности и аккумулируются Управлением риск-менеджмента и планирования – в целом по Банку. Управление риск-

менеджмента и планирования ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, которая содержит информацию о видах и размерах, датах понесения операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления. Регулярно, но не реже одного раза в квартал, сводные данные доводятся до сведения Службы внутреннего контроля и Правления Банка.

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход (BIA).

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативных актов, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), несоответствие внутренних документов законодательству Российской Федерации, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, законодательства и нормативных актов, нахождение Банка и его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Цель управления правовым риском - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков вызванных правовыми аспектами, принятие мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости и деловой репутации Банка.

Для выявления и мониторинга подверженности Банка правовому риску Банком разработана и внедрена система индикаторов. В качестве основных индикаторов оценки уровня правового риска Банк выделяет: наличие жалоб и претензий к Банку, случаи нарушения Банком законодательства, выплаты денежных на основании постановлений (решений) судов, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

В целях обеспечения своевременного выявления и адекватного воздействия на проявление правового риска по каждому индикатору проявления правового риска с периодичностью не реже одного раза в год Правлением Банка утверждаются лимиты (пороговые значения).

Мониторинг правовых рисков осуществляют все подразделения Банка. Сбор и обобщение информации о фактах реализации правового риска на основе индикаторов правового риска осуществляется Юридическим отделом.

Не реже одного раза в полугодие информация об уровне правового риска доводится до сведения Правления Банка и Службы внутреннего контроля. В случае выявления превышения установленных лимитов информация до Правления банка и Службы внутреннего контроля доводится не позднее следующего дня с момента возникновения либо выявления фактов превышения.

В целях минимизации правового риска в Банке разработаны типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами, по всем видам банковских продуктов. При заключении и осуществлении банковских операций и других сделок проводится идентификация клиентов и контрагентов, в том числе в соответствии с требованиями законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Юридическим отделом установлен контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательным актам Российской Федерации и международному праву. Внутренние документы Банка, регламентирующие порядок проведения банковских

операций, утверждаются Правлением Банка. Обеспечен доступ каждого сотрудника Банка к нормативно-правовой информации через систему «Консультант Плюс».

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 31 декабря 2011 года сумма собственных средств, управляемых Банком, составляет 4 125 511 рублей (2010 год: 3 859 200 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Ежемесячно представляется в Банк России отчет с расчетом норматива достаточности капитала.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	тыс.руб.	2011	2010
Собственные средства (чистые активы)			
в соответствии с РПБУ		4 125 511	3 859 200
Прочее		-	-
Итого нормативного капитала		4 125 511	3 859 200

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России. Норматив достаточности капитала на 31 декабря 2011 года составил - Н1- 64,98 (2010 г: 75,7).

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Руководство Банка считает, что ее интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2010 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде здания, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
От 1 до 5 лет	25 417	25 417
Итого обязательств по операционной аренде	25 417	25 417

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем риска, что и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2011	2010
Гарантии выданные	211 109	173 275
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредитов	226 000	-
Резерв по выданным гарантиям	(5 431)	(10 387)
Итого обязательств кредитного характера	431 678	162 888

Общая сумма выданных гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 431 678 тысяч рублей (2010 г.: 162 888 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	437 109	88 000
Доллары США	-	85 275
Итого обязательств кредитного характера	437 109	173 275

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства кредитного характера:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	10 387	5 908
Досоздание (восстановление) резерва в течение года	(4 956)	4 479
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	5 431	10 387

Активы, находящиеся на хранении.

Данные активы не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 74 895 тысяч рублей (2010 г.: 44 940 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут и не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Поэтому для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную

дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, в виде основных средств.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12 и 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных векселей, соответственно.

В таблице представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по категориям за 31 декабря 2011 года. Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости:

**Коммерческий банк «Русский универсальный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность за 2011 год**

Активы	Удерживаемые для торговли	Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и кредиторская задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	2 834 121	2 834 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	74 895	74 895
Финансовые активы и обязательства по амортизированной стоимости	-	239 751	-	-	-	-	239 751
Средства в других банках	-	-	-	1 902 949	-	-	1 902 949
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	4 757 751	-	-	4 757 751
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	417 798	-	417 798
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы (включая отложенный налог)	-	-	-	-	-	44 339	44 339
Всего финансовых активов	-	239 751	-	6 660 700	417 798	2 953 355	10 271 604
Всего нефинансовых активов	-	-	-	-	-	16 953	16 953
Итого активов	-	239 751	-	6 660 700	417 798	2 970 308	10 288 557
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	6 132 849	-	-	6 132 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	18 997	-	-	18 997
Итого обязательств	-	-	-	6 151 846	-	-	6 151 846

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится 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.

Ниже указаны остатки и статьи доходов за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	2011			2010		
	Участники	Прочие связанные стороны	Итого	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты (без учета резерва под обесценение)	152 292	13 367	165 659	238 603	12 960	251 563
Доля операций в балансе, %			3,4			5,6
Прочие активы в т.ч. - вложения в уставный капитал организации		21 750			21 750	
Средства клиентов	987 027	157 762	1 144 789	273 041	44 001	317 042
Доля операций в балансе, %			18,7			7,8
Процентный доход	22 487	2 475	24 962	35 638	31 715	67 353
Доля операций в отчете о прибылях и убытках, %			4,1			9,3

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют соответствующее залоговое обеспечение. Предоставление кредитов связанным сторонам осуществлялось по рыночным ставкам.

В 2011 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, составила 90 672 тысяч рублей (2010 г.: 87 572 тысяч рублей).

25. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, отсутствие информации о которых могло бы повлиять на способность пользователей делать правильные оценки и принимать решения.

Москва, 17 апреля 2012 года.

Красавин Ю.И.

Председатель Правления



Братенкова Т.И.

Главный бухгалтер