

АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3303. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц (Примечание 19).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119180, г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д.3, стр.1.

В процессе своей деятельности Банк получает значительные средства от банков, являющихся акционерами. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства, привлеченные от акционеров, составляли 62% и 66% от всех обязательств Банка, соответственно (Примечание 24). Продолжение непрерывности деятельности Банка зависит от способности и намерения основного акционера Банка – Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в дальнейшем поддерживать финансирование деятельности Банка в необходимых объемах. Единственным акционером Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан является Правительство Республики Узбекистан.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2011 и 2010 года, %
Наименование акционеров первого уровня:	
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85.32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6.60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6.38
Навоийский горно-металлургический комбинат концерна «Кызылкумредметзолото»	0.85
Государственно-акционерное общество «Ташкентское авиационное производственное объединение им. В. П. Чкалова»	0.85
Итого	100.00

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 25 мая 2012 года.

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в основном в корпоративном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы признаются на основе метода начисления и отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль или убыток от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
руб./ 1 долл. США	32.1961	30.4769
руб./ 1 евро	41.6714	40.3331

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Признание и оценка активов и обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о "переходе"; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается на балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы под обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности и ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженности, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности, и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками Банка, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; (3) являются производными финансовыми инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии отражаются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производил реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание предоставленных ссуд происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Резервы под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражаемых по исторической стоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности существенными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по исторической стоимости). Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальным и местным экономическим тенденциям и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются в балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк начисляет суммы пенсионных взносов на фонд заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения; незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;

- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения;
- требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут;
- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налог на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность и сроки ее применения.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	282,585	256,608
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	12,971	18,288
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>295,556</u>	<u>274,896</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,316	2,059
Итого процентные доходы	<u>296,872</u>	<u>276,955</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	282,876	266,540
Проценты по средствам в банках	12,680	8,356
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>295,556</u>	<u>274,896</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам банков	(44,128)	(37,273)
Процентные расходы по средствам клиентов	(20,498)	(20,454)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,187)	(21,180)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(78,813)</u>	<u>(78,907)</u>
Итого процентные расходы	<u>(78,813)</u>	<u>(78,907)</u>
Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>218,059</u>	<u>198,048</u>

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2009 года	96,984
Формирование резервов	14,227
31 декабря 2010 года	<u>111,211</u>
Восстановление резервов	(18,737)
31 декабря 2011 года	<u>92,474</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2009 года	100
Формирование резервов	2,065
31 декабря 2010 года	<u>2,165</u>
Восстановление резервов	(1,974)
31 декабря 2011 года	<u>191</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Корректировка справедливой стоимости, нетто	3,242	2,580
Прибыль/(Убыток) по торговым операциям	41	(2)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,283	2,578

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	10,548	53,483
Курсовые разницы, нетто	34,704	(9,717)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45,252	43,766

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии, полученные за:		
Расчетные операции	48,012	45,938
Осуществление функции валютного контроля	5,291	5,835
Кассовые операции	2,037	2,337
Предоставление банковских гарантий	1,267	1,655
Прочее	952	602
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	57,559	56,367
Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:		
Услуги платежных систем	1,665	1,489
Расчетные операции	1,310	1,183
Прочее	1,328	1,129
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	4,303	3,801

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Возврат по переплате налога на добавленную стоимость	-	11,292
Прибыль от реализации основных средств	62	226
Прочие	22	1,064
Итого прочие доходы	84	12,582

В 2008 году по результатам проведенной выездной налоговой проверки Банку было выставлено налоговое требование по уплате НДС за период деятельности Банка с 2004 по 2006 год. В результате судебных разбирательств НДС был восстановлен и возвращен в 2010 году по судебному решению Высшего Арбитражного суда в пользу Банка в размере 11,292 тыс. руб.

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Расходы на персонал	68,792	61,415
Текущая аренда	19,455	11,922
Страховые взносы во внебюджетные фонды	11,108	7,369
Телекоммуникации	7,995	8,377
Техническое обслуживание основных средств	6,766	1,647
Административные расходы	6,255	5,833
Расходы на приобретение инвентаря, материалов и канцтоваров	5,916	3,394
Охрана	4,233	2,344
Страхование	2,013	1,683
Профессиональные услуги	1,827	6,333
Амортизация основных средств	1,309	846
Расходы на рекламу	785	1,148
Командировочные расходы	755	539
Налоги (кроме налога на прибыль)	285	199
Прочие затраты	747	18
Итого операционные расходы	138,241	113,067

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годы представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,033	2,009
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,110	4,771
Основные средства	(121)	102
Прочие активы и обязательства	2,575	2,211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1,641)
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	8,597	7,451
Непризнанные отложенные налоговые активы	(8,597)	(7,451)
Чистые отложенные налоговые активы	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль	202,404	180,181
Налог по установленной ставке (20%)	40,481	36,036
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	1,146	(3,541)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,167	1,399
Расходы по налогу на прибыль	42,794	33,894

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	270,547	610,208
Наличные средства в кассе	9,196	10,276
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	279,743	620,482

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2011 и 2010 года, включают суммы 103,556 тыс. руб. и 59,677 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	279,743	620,482
Средства в банках	271,781	439,673
	<u>551,524</u>	<u>1,060,155</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(103,556)	(59,677)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>447,968</u>	<u>1,000,478</u>

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги	<u>13,861</u>	<u>19,016</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>13,861</u>	<u>19,016</u>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Государственные облигации:				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8.00%	<u>13,861</u>	8.00%	<u>13,858</u>
		<u>13,861</u>		<u>13,858</u>
Облигации местных органов власти:				
Нижегородская область	-	-	7.70%	2,164
Самарская область	-	-	7.60%	2,994
		<u>-</u>		<u>5,158</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>13,861</u>		<u>19,016</u>

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета в других банках	429,548	232,178
Срочные депозиты в других банках	100,028	288,184
Итого средства в банках	529,576	520,362

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были размещены средства в двух банках, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка и составляла 181,431 тыс. руб.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,851,307	2,211,447
За вычетом резервов под обесценение	(92,474)	(111,211)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	2,100,236

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	798,951	724,768
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	698,806	576,236
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	113,400	84,764
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	101,944	12,038
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	86,994	39,269
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	751,892
Необеспеченные ссуды	51,212	22,480
	1,851,307	2,211,447
За вычетом резервов под обесценение	(92,474)	(111,211)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	2,100,236

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Оптовая и розничная торговля	1,441,893	1,942,642
Сервисное обслуживание	145,116	-
Торговля промышленными товарами	110,247	167,125
Торговля продуктами питания	106,186	49,998
Физические лица	47,865	39,759
Прочее	-	11,923
	1,851,307	2,211,447
За вычетом резервов под обесценение	(92,474)	(111,211)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	2,100,236

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были предоставлены ссуды 20 и 18 заемщикам на общую сумму 1,399,758 тыс. руб. и 1,810,383 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	1,814,770	(92,474)	1,722,296	1,365,682	(111,211)	1,254,471
Необесцененные ссуды	36,537	-	36,537	845,765	-	845,765
Итого	1,851,307	(92,474)	1,758,833	2,211,447	(111,211)	2,100,236

В соответствии с политикой Банка ссуды со ставкой резерва 0% классифицируются как необесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды были обеспечены залогом по справедливой стоимости в виде имущества, прав требований и недвижимости в размере 1,720,154 тыс. руб. и 1,538,259 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банк не пересматривал условия ссуд, выданных клиентам.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Мебель, оборудование и прочие основные средства
По первоначальной/ проиндексированной стоимости	
31 декабря 2009 года	12,031
Приобретения	2,135
Выбытия	(3,392)
31 декабря 2010 года	10,774
Приобретения	7,975
Выбытия	(1,399)
31 декабря 2011 года	17,350
Накопленная амортизация	
31 декабря 2009 года	11,242
Начисления за период	846
Списано при выбытии	(3,392)
31 декабря 2010 года	8,696
Начисления за период	1,309
Списано при выбытии	(1,347)
31 декабря 2011 года	8,658
Остаточная балансовая стоимость	
31 декабря 2011 года	8,692
31 декабря 2010 года	2,078

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 6,529 тыс. руб. и 7,361 тыс. руб., соответственно.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с платежными системами	362	2,326
Итого прочие финансовые активы	362	2,326
Прочие нефинансовые активы:		
Налог на прибыль к возмещению	22,187	8,257
Предоплата по прочим операциям	2,999	13,060
Налоги кроме налога на прибыль	4	1
Прочие	172	565
За вычетом резервов под обесценение	(191)	(2,165)
Итого прочие активы	25,523	22,044

18. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты:		
Срочные депозиты Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	766,441	1,086,349
Срочные депозиты прочих банков	452,405	205,960
Итого срочные депозиты	1,218,846	1,292,309
Корреспондентские счета:		
Корреспондентские счета прочих банков	144,380	215,701
Корреспондентские счета Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	16,374	1,705
Итого корреспондентские счета	160,754	217,406
Итого средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	1,379,600	1,509,715

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	345,754	312,649
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	171,999	150,677
Итого средства клиентов	517,753	463,326

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов в сумме 321,961 тыс. руб. (62% от средств клиентов) и 304,769 тыс. руб. (66% от средств клиентов), соответственно, относились к одному клиенту Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Инвестиции и финансы	322,201	305,416
Профессиональные услуги	76,407	65,034
Торговля	60,900	55,027
Научные учреждения	17,880	-
Медицинская промышленность	16,910	-
Физические лица	8,902	10,775
Промышленное производство	4,164	7,037
Недвижимость и строительство	3,902	6
Сфера услуг	2,151	12,849
Прочее	4,336	7,182
Итого средства клиентов	517,753	463,326

В связи с выявленными в 2008 году несоответствиями требованиям по участию в системе обязательного страхования вкладов, с ноября 2008 года Банк не может привлекать средства во вклады от физических лиц. Банк считает, что данное ограничение не приведет к значительному сокращению операций в связи с тем, что средства, привлеченные от физических лиц, составляют 0.4% и 0.3% от всех обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дисконтные векселя	-	760,055
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	760,055

На 31 декабря 2010 года выпущенные векселя Банка на сумму 751,892 тыс. руб., соответственно, взяты в залог по выданным кредитам (Примечание 15).

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с работниками по оплате труда	8,429	1,737
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2,153	2,108
Прочие	-	1,056
Итого прочие финансовые обязательства	10,582	4,901
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	668	564
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	675	-
Прочее	2,667	984
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,010	1,548
Итого прочие обязательства	14,592	6,449

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 235,056 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307.02 рублей каждая. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 232,311 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства кредитного характера		
Выданные гарантии	483	5,971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,611	86,817
Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера	91,094	92,788

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 90,611 тыс. руб. и 86,817 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2010 год стал годом экономического спада, но уже в 2011 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности: со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	32,379	529,576	98,367	520,362
- акционеры Банка	32,379		98,367	
Ссуды, предоставленные клиентам	3,677	1,851,307	3,953	2,211,447
- ключевой управленческий персонал Банка	3,677		3,953	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(92,474)	(237)	(111,211)
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(237)	
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	(874,089)	(1,379,600)	(1,174,872)	(1,509,715)
- акционеры Банка	(874,089)		(1,174,872)	
Средства клиентов	(322,096)	(517,753)	(305,957)	(463,326)
- акционеры Банка	(322,075)		(305,938)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(21)		(21)	
Прочие обязательства	(847)	(14,592)	-	(6,449)
- ключевой управленческий персонал Банка	(847)		-	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	764	296,872	632	276,955
- акционеры Банка	410		261	
- ключевой управленческий персонал Банка	354		371	
Процентные расходы	(50,276)	(78,813)	(52,094)	(78,907)
- акционеры Банка	(50,276)		(52,094)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:	(7,228)	(68,792)	(7,190)	(61,415)
Краткосрочные вознаграждения	(7,228)		(7,190)	

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, входят финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в сумме 13,861 тыс. руб. и 19,016 тыс. руб., соответственно. Все данные активы классифицируются Банком в иерархии справедливой стоимости на Уровне 1.

26. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банку рекомендуется выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 704,283 тыс. руб. с коэффициентом 30.58%.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 544,673 тыс. руб. с коэффициентом 29.24%.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров Банка регулярно анализирует структуру капитала, по крайней мере, раз в полугодие. В рамках такой оценки Совет директоров рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций Совета директоров Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный минимальный уровень составлял 10%.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Банком разработаны внутренние модели, позволяющие определять оценку кредитных рисков путем определения категории качества ссуды, основанные на всестороннем комплексном анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика, кредитной истории, качестве обеспечения.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. С помощью данной методологии определяется категория качества заемщика и обеспечения кредита. Данная система основана на модели, формирующей оценку финансового состояния заемщика на основании анализа его основных финансовых показателей с возможностью несущественных корректировок в случае недостаточной объективности анализа. Данный метод позволяет присвоить категорию качества ссуде на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и виды деятельности заемщика. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и ссуды.

Анализ оценки заемщика был разработан Банком для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд. При анализе учитываются основные показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество менеджмента, целевое использование, местоположение, кредитная история, обеспечение и т.д.

В основе методологии оценки заемщиков, являющихся физическими лицами, лежат следующие критерии: образование, работа, финансовое положение, кредитная история, имущество, принадлежащее заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно или ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Неттинг	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	270,547	-	-	270,547
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,861	-	-	13,861
Средства в банках	529,576	-	-	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	-	(1,707,621)	51,212
Прочие финансовые активы	362	-	-	362
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	483	-	-	483
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,611	-	-	90,611

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Неттинг	Обеспечение	31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	610,206	-	-	610,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,016	-	-	19,016
Средства в банках	520,362	-	-	520,362
Ссуды, предоставленные клиентам	2,100,236	(751,892)	(1,325,864)	22,480
Прочие финансовые активы	2,326	-	-	2,326
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,971	-	-	5,971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,817	-	-	86,817

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Кредиты, предоставляемые клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 270,547 тыс. руб. и 610,206 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации			270,547			270,547
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	13,861	-	-	13,861
Средства в банках	1,124	9,642	191,889	-	326,941	529,576
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	362	362
						Ссуды, предоставленные клиентам
Рейтинг I						203,296
Рейтинг II						1,495,126
Рейтинг III						60,404
Рейтинг IV						7
						1,758,833

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации			610,206			610,206
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,994	-	16,022	-	-	19,016
Средства в банках	1,092	49,496	329,518		140,256	520,362
Прочие финансовые активы					2,326	2,326
						Ссуды, предоставленные клиентам
Рейтинг I						110,013
Рейтинг II						1,990,223
						2,100,236

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	279,743	-	-	279,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,861	-	-	13,861
Средства в банках	238,285	68,937	222,354	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	-	-	1,758,833
Прочие финансовые активы	362	-	-	362
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,291,084	68,937	222,354	2,582,375
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Основные средства	8,692	-	-	8,692
Прочие активы	25,161	-	-	25,161
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,853	-	-	33,853
ИТОГО АКТИВЫ	2,324,937	68,937	222,354	2,616,228
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	124,535	216	1,379,600	1,379,600
Средства клиентов	-	-	393,002	517,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	10,582	-	-	10,582
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	135,117	216	1,772,602	1,907,935
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие обязательства	4,010	-	-	4,010
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,010	-	-	4,010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	139,127	216	1,772,602	1,911,945
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,185,810	68,721	(1,550,248)	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	620,482	-	-	620,482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,016	-	-	19,016
Средства в банках	291,004	50,595	178,763	520,362
Ссуды, предоставленные клиентам	2,100,236	-	-	2,100,236
Прочие финансовые активы	2,326	-	-	2,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,033,064	50,595	178,763	3,262,422
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Основные средства	2,078	-	-	2,078
Прочие активы	19,718	-	-	19,718
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,796	-	-	21,796
ИТОГО АКТИВЫ	3,054,860	50,595	178,763	3,284,218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	176,915	-	1,332,800	1,509,715
Средства клиентов	90,410	220	372,696	463,326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	760,055	760,055
Прочие финансовые обязательства	4,901	-	-	4,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	272,226	220	2,465,551	2,737,997
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие обязательства	1,548	-	-	1,548
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,548	-	-	1,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	273,774	220	2,465,551	2,739,545
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,781,086	50,375	(2,286,788)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Как правило, в Российской Федерации не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях пролонгации по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенных таблицах.

Реализация финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном, по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 и 2010 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения определенных активов, которые не имеют контрактной даты погашения, например, конкретных долгосрочных активов, является дата ожидаемой реализации активов.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.04%	13,861	-	-	-	-	-	13,861
Средства в банках	3.0%	100,028	-	-	-	-	-	100,028
Ссуды, предоставленные клиентам	13.54%	-	715,879	952,626	52,039	38,289	-	1,758,833
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		113,889	715,879	952,626	52,039	38,289	-	1,672,722
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации		176,187	-	-	-	-	103,556	279,743
Средства в банках		429,548	-	-	-	-	-	429,548
Прочие финансовые активы		362	-	-	-	-	-	362
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		719,986	715,879	952,626	52,039	38,289	103,556	2,582,375
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Основные средства		-	-	-	-	-	8,692	8,692
Прочие активы		25,161	-	-	-	-	-	25,161
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		25,161	-	-	-	-	8,692	33,853
ИТОГО АКТИВЫ		745,147	715,879	952,626	52,039	38,289	112,248	2,616,228
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	3.0%	305,401	462,650	450,796	-	-	-	1,218,847
Средства клиентов	6.43%	3,447	-	342,371	2,382	-	-	348,200
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		308,848	462,650	793,167	2,382	-	-	1,567,047
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		160,753	-	-	-	-	-	160,753
Средства клиентов		169,553	-	-	-	-	-	169,553
Прочие обязательства		10,582	-	-	-	-	-	10,582
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		649,736	462,650	793,167	2,382	-	-	1,907,935
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие обязательства		4,010	-	-	-	-	-	4,010
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,010	-	-	-	-	-	4,010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		653,746	462,650	793,167	2,382	-	-	1,911,945
Разница между финансовыми активами и обязательствами		70,250	253,229	159,459	49,657	38,289	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(194,959)	253,229	159,459	49,657	38,289	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(194,959)	58,270	217,729	267,386	305,675	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(7%)	2%	8%	10%	12%	-	-

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	10.08%	19,016	-	-	-	-	-	19,016
Средства в банках	2.5%	196,368	91,816	80,297	-	-	-	368,481
Ссуды, предоставленные клиентам	12.4%	-	543,153	1,522,267	4,717	30,099	-	2,100,236
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		215,384	634,969	1,602,564	4,717	30,099	-	2,487,733
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации		560,805	-	-	-	-	59,677	620,482
Средства в банках		151,881	-	-	-	-	-	151,881
Прочие финансовые активы		2,326	-	-	-	-	-	2,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		930,396	634,969	1,602,564	4,717	30,099	59,677	3,262,422
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Основные средства		-	-	-	-	-	2,078	2,078
Прочие активы		11,460	8,258	-	-	-	-	19,718
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		11,460	8,258	-	-	-	2,078	21,796
ИТОГО АКТИВЫ		941,856	643,227	1,602,564	4,717	30,099	61,755	3,284,218
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	4.6%	638,502	194,821	458,986	-	-	-	1,292,309
Средства клиентов	6.4%	-	-	310,397	2,252	-	-	312,649
Выпущенные долговые ценные бумаги	3%	-	421,281	338,774	-	-	-	760,055
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		638,502	616,102	1,108,157	2,252	-	-	2,365,013
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		217,406	-	-	-	-	-	217,406
Средства клиентов		150,677	-	-	-	-	-	150,677
Прочие обязательства		4,901	-	-	-	-	-	4,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,011,486	616,102	1,108,157	2,252	-	-	2,737,997
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Прочие обязательства		1,548	-	-	-	-	-	1,548
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,548	-	-	-	-	-	1,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,013,034	616,102	1,108,157	2,252	-	-	2,739,545
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(81,090)	18,867	494,407	2,465	30,099	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(423,118)	18,867	494,407	2,465	30,099	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(423,118)	(404,251)	90,156	92,621	122,720	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(13%)	(12%)	3%	3%	4%	-	-

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и забалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Общие недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам Банка на 31 декабря 2011 и 2010 года представлены ниже:

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	466,495	467,799	460,623	-	-	-	1,394,917
Средства клиентов	173,000	-	363,063	2,382	-	-	538,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	10,582	-	-	-	-	-	10,582
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	483	-	-	-	-	-	483
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,611	-	-	-	-	-	90,611

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Итого
НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	855,958	539,609	119,683	-	-	-	1,515,250
Средства клиентов	139,398	-	328,505	-	-	-	467,903
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	155,871	611,128	-	-	-	766,999
Прочие обязательства	4,901	-	-	-	-	-	4,901
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	5,971	-	-	-	-	-	5,971
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,817	-	-	-	-	-	86,817

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками по сравнению с 2010 годом в Банке не произошло.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года активы и обязательства Банка не были подвержены чувствительности к изменению процентных ставок, так как все активы, по которым начисляются проценты, были размещены на условиях уплаты процентов по фиксированной процентной ставке.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения его соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1964 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	279,743	-	-	-	279,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,861	-	-	-	13,861
Средства в банках	164,809	311,249	20,030	33,488	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	413,107	1,345,726	-	-	1,758,833
Прочие финансовые активы	362	-	-	-	362
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	871,882	1,656,975	20,030	33,488	2,582,375
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Основные средства	8,692	-	-	-	8,692
Прочие активы	25,161	-	-	-	25,161
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,853	-	-	-	33,853
ИТОГО АКТИВЫ	905,735	1,656,975	20,030	33,488	2,616,228
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	365,309	982,949	13,128	18,214	1,379,600
Средства клиентов	127,276	375,422	3,015	12,040	517,753
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	10,582	-	-	-	10,582
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	503,167	1,358,371	16,143	30,254	1,907,935

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1964 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие обязательства	4,010	-	-	-	4,010
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,010	-	-	-	4,010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	507,177	1,358,371	16,143	30,254	1,911,945
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	398,558	298,604	3,887	3,234	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	321,961	-	-	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(321,961)	-	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	321,961	(321,961)	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	720,519	(23,357)	3,887	3,234	
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации за минусом обязательных резервов	612,248	4,460	3,774	-	620,482
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19,016	-	-	-	19,016
Средства в банках	194,991	227,841	59,067	38,463	520,362
Ссуды, предоставленные клиентам	270,539	1,829,697	-	-	2,100,236
Прочие финансовые активы	66	2,260	-	-	2,326
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,096,860	2,064,258	62,841	38,463	3,262,422
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Основные средства	2,078	-	-	-	2,078
Прочие активы	19,718	-	-	-	19,718
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,796	-	-	-	21,796
ИТОГО АКТИВЫ	1,118,656	2,064,258	62,841	38,463	3,284,218

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.4769 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	765,574	686,679	9,107	48,355	1,509,715
Средства клиентов	126,731	324,459	5,185	6,951	463,326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	760,055	-	-	760,055
Прочие обязательства	4,901	-	-	-	4,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	897,206	1,771,193	14,292	55,306	2,737,997
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Прочие обязательства	1,548	-	-	-	1,548
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,548	-	-	-	1,548
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	898,754	1,771,193	14,292	55,306	2,739,545
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	219,902	293,065	48,549	(16,843)	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	363,388	-	-	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(323,055)	(40,333)	-	
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	363,388	(323,055)	(40,333)	*	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	219,901	(32,250)	8,216	(16,843)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(2,336)	2,336	(3,225)	3,225
Влияние на капитал	(1,869)	1,869	(2,580)	2,580

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	389	(389)	822	(822)
Влияние на капитал	311	(311)	657	(657)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.