

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Банкхаус Эрбе (закрытое акционерное общество) (далее – Банкхаус Эрбе (ЗАО) или «Банк») изменил наименование 26 марта 2008 года и является правопреемником Закрытого акционерного общества Коммерческий банк «Международный банк Храма Христа Спасителя», который основан в Российской Федерации в 1992 году. Банк работает на основе расширенной банковской лицензии № 1717, выданной Центральным банком Российской Федерации, и является членом валютной и фондовой секций ММВБ, платежной системы SWIFT и ассоциированным членом платежной системы Мастеркард.

Основным видом деятельности Банка является банковское обслуживание состоятельных физических лиц - клиентов Private Banking и крупных корпоративных клиентов на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К ним относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с векселями, с наличными денежными средствами, доверительное управление имуществом (общий фонд банковского управления «Сбалансированный»), индивидуальные и корпоративные платежные карты, индивидуальные сейфовые ячейки, а также другие коммерческие банковские операции.

В 2011 году Банк располагал следующими лицензиями:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 21.04.2008 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 06 августа 2001 года);

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 21.04.2008 г. № 1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 06 августа 2001 года);

- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 06.08.2001 г. №1717 (до указанной даты – Лицензия № 1717 от 06 августа 2001 года);

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 29.11.2000 г. № 077-03416-001000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000 г. № 077-03352-010000;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 29.11.2000 г. № 077-03264-100000;

- Лицензия биржевого посредника, совершающего фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1228 от 14 августа 2008г.

- Лицензия ЛЗ №0015232 рег. №5635 X от 30 мая 2008г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Отсутствие филиалов и представительств определено стратегией развития Банка и связано со специализацией Банка в области Privatebanking, отсутствием розничных операций в Банке.

Банк зарегистрирован по адресу: 123056, Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с

корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Деятельность Банка в 2011 году была достаточно стабильна.

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственные средства Банка составили 571 770 тыс. руб. (2010 : 551 923 тыс. руб.) Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода, и, в связи с этим, подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжать свою деятельность на непрерывной основе.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Начиная с 01.01.2003 года условия для применения МСФО 29 в Российской Федерации отсутствуют.

Подготовка финансовой отчетности требует выработки и применения руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок и суждений.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были реклассифицированы и скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года с учетом соблюдения принципа сопоставимости и надежности.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и была пересчитана в единицах измерения (в российских рублях), действующих на 31 декабря 2011г., условно обозначаемых как «руб.», финансовая отчетность включает только счета Банка.

3.1. Стандарты, дополнения и интерпретации, утвержденные в 2011 году

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО (IAS) 32 «Классификация выпусков новых акций акционерам компании» (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

Изменение к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

Изменение к IFRIC 14 «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо

(i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации,

(ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и

(iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности

(i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков,

(ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены

- и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными,
- (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия;
- (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 года с поправками в октябре 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов.

В частности, все финансовые активы после первоначального признания должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в

МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместных соглашениях, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. МСФО 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. МСФО 13 применяется для годовых периодов, начинающиеся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение МСФО 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). МСФО (IAS) 28 был переименован в «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к

ассоциированным компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки **МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам»**. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки предусматривают значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключают возможность отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов («метод коридора»).

Поправки к **МСФО (IAS) 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода»**. Данные поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или результаты деятельности.

«Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в декабре 2010 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). МСФО (IAS) 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог от инвестиционной недвижимости, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в МСФО (IAS) 40, должен быть определен на основании того, что ее балансовая стоимость будут возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Поправки к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и выгод от финансовых активов, переданных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и выгоды, связанные с переданным активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32

для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов и их возможное влияние на различные элементы финансовой отчетности.

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

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банкхаус Эрбе (ЗАО) для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

– последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

– текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или

финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк

использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно

отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования

будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Валюта отчетности - денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты - денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации и других банках, за исключением соответствующих сумм резервов под обесценение этих средств, и представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, в том числе все краткосрочные межбанковские размещения "овернайт" и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ – представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При

наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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

Средства в других банках – текущие межбанковские кредиты и депозиты, за исключением краткосрочных межбанковских размещений "овернайт" и «до востребования», просроченные размещенные средства в банках, за минусом соответствующих резервов под обесценение этих средств.

Кредиты и дебиторская задолженность – данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва на возможные потери по ссудам. Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной

стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Списание кредитов и дебиторской задолженности - в случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по ссудам. В соответствии с действующим законодательством списание ссуд осуществляется по решению Совета директоров и, в ряде случаев, по решению суда.

Резервы на возможные потери по ссудам - расчет резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю. Резервы по конкретным ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам.

Изменение резервов на возможные потери по ссудной задолженности относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе кредиты и дебиторская задолженность, предоставленные Банком и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Убыток от обесценения. На каждую дату составления бухгалтерского баланса руководство производит оценку признаков снижения возмещаемой стоимости активов ниже их балансовой стоимости. В случае выявления такого снижения стоимости активов, балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы. Если восстановительная стоимость актива меньше его балансовой стоимости, балансовую стоимость уменьшают до величины

восстановительной стоимости. Разница, представляющая собой убыток от обесценения, относится в качестве расхода на счет прибылей и убытков за год, в котором она возникла. Убыток от снижения стоимости актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение оценок, использованных для определения возмещаемой суммы.

Прочие обязательства кредитного характера - в ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства - основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

Основные средства, приобретаемые Банком первоначально, отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Справедливая стоимость основных средств приравнивается к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их возмещаемой стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания/основные средства Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в Отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Заемные средства - первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной (справедливой) стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках, как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из Баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в Отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления Отчета. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

В Отчете отражаются официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте на дату составления Отчета.

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

| | 31 Декабря 2011г. | 31 Декабря 2010г. |
|---------|-------------------|-------------------|
| RUR/USD | 32.1961 | 30.4769 |
| RUR/EUR | 41.6714 | 40.3331 |
| RUR/CHF | 34.2366 | 32.4084 |

Средства банков и клиентов - изначально отражаются по фактическим затратам, равным сумме привлечения за вычетом понесенных затрат на проведение сделки. Впоследствии привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница

между привлеченной суммой и суммой погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока привлечения данных средств с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, если Банк приобретает свое собственное долговое обязательство, то его сумма списывается с баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной за него суммой отражается как чистый процентный доход.

Операционная аренда-Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в Отчете о прибылях и убытках.

Выпущенные долговые ценные бумаги - представляют собой векселя и депозитные сертификаты Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Отчисления в Пенсионный фонд - Банк производит отчисления в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, должны быть отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей Банка в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Эмиссионный доход -представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды - отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налоги на прибыль. Расходы по налогообложению отражены в Отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогообложению в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль за отчетный год. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда факт наличия временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы сохранятся в обозримом будущем.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, и наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Отражение процентных доходов по кредитам приостанавливается, если погашение кредитов просрочено более чем на 90 дней.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, получение кредитов, приобретение акций и других ценных бумаг, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам. Непроцентные расходы отражаются на основе метода начисления.

Условные активы и обязательства - отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не

отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | (тыс. руб.) | |
|---|------------------|------------------|
| | 2011 | 2010 |
| Наличные средства | 124 759 | 28 325 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 426 195 | 489 498 |
| Корреспондентские счета в банках РФ | 19 433 | 12 105 |
| Корреспондентские счета в банках нерезидентах | 835 556 | 488 706 |
| Средства в расчетах с ММВБ | 115 349 | 13 409 |
| Средства участников расчетов с НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» | 8 303 | 0 |
| Резервы | 0 | -29 |
| Итого: | 1 529 595 | 1 032 014 |

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

| | (тыс. руб.) | |
|-------------------------|---------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| Долговые обязательства | 31 287 | 65 726 |
| Акции | 0 | 3 057 |
| Резервы под обесценение | 0 | -168 |
| Итого: | 31 287 | 68 615 |

7. Средства в других банках

| | (тыс. руб.) | |
|--------------------|----------------|----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Кредиты и депозиты | 451 717 | 426 798 |
| Прочие средства | 0 | 610 |
| Итого: | 451 717 | 427 408 |

Средства, размещенные в других банках отнесены к текущей задолженности, резерв под обесценение не создавался.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции осуществляются Банком, как на территории Российской Федерации, так и за границей:

| | (тыс. руб.) | |
|--|------------------|------------------|
| | 2011 | 2010 |
| Кредиты юридическим лицам | 2 479 080 | 1 851 830 |
| Кредиты физическим лицам | 222 607 | 98 186 |
| Резервы | -303 735 | -202 478 |
| Итого кредиты (за вычетом резервов) | 2 397 952 | 1 747 538 |
| Долгосрочные | 304 220 | 643 938 |
| Краткосрочные | 2 093 732 | 1 103 600 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов на 31.12.2011 года.

| | (тыс. руб.) | | |
|--|---------------------------------|----------------------------|-----------------|
| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты | Итого |
| Остаток на 31.12.2009 года | -149 641 | -435 | -150 076 |
| Отчисления в резерв в течение года | -42 294 | -10 108 | -52 402 |
| Остаток на 31.12.2010 года | -191 935 | -10 543 | -202 478 |
| Отчисления (восстановление) резерва в течение года | -84 671 | -16 586 | -101 257 |
| Остаток на 31.12.2011 года | -276 606 | -27 129 | -303 735 |

Анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики приведен в следующей таблице:

| | (%) | |
|---|---------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| Коммерческие кредиты, в том числе: | | |
| организациям оптовой и розничной торговли | 60,5% | 73,8% |
| Строительным/ремонтным организациям | 10,3% | 8,4% |
| Кредиты физическим лицам | 8,2% | 5,0% |
| Прочие | 21,0 | 12,8% |
| Итого: | 100,0% | 100,0% |

Крупные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 10 крупнейших заемщиков, имеющих ссудную задолженность в размере более 10% от капитала Банка с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 184 866 тыс. руб. (2010 : 13 крупнейших заемщиков, с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 223 500 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 49,4 % от общего кредитного портфеля (2010 : 63%).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Прочие активы

(тыс. руб.)

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|---------------|
| Налоги | 75 | 146 |
| Незавершенные расчеты | 449 | 32 476 |
| Требования по прочим операциям | 1 170 | 518 |
| Материальные запасы | 752 | 548 |
| Авансы, выплаченные по хозяйственным операциям | 1 843 | 1 346 |
| Итого: | 4 289 | 35 034 |

Прочие активы отнесены к текущей задолженности, резерв под обесценение не создавался.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

10. Основные средства

(тыс. руб.)

| | Улучшение аренд.иму- щества | Компьютеры и др. орг. техника | Мебель и оборудов- ание | Транспорт- ные средства | Нематериа- льные активы | Всего |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Стоимость на 31.12.2010 г. | 22,0 | 4 143,0 | 3 212,0 | 6 465,0 | 82,0 | 13 924,0 |
| Поступления | | | 1 333,0 | | | 1 333,0 |
| Выбытия | | 320,0 | | | | 320,0 |
| Стоимость на 31.12.2011 г. | 22,0 | 3 823,0 | 4 545,0 | 6 465,0 | 82,0 | 14 937,0 |
| Износ на 31.12.2010 г. | 4,0 | 3 536,0 | 1 350,0 | 2 282,0 | 13,0 | 7 185,0 |
| Амортизация за 2011 год | 1,0 | 556,0 | 212,0 | 742,0 | 12,0 | 1 523,0 |
| Амортизация по выбывшим ОС | | 317,0 | | | | 317,0 |
| Износ на 31.12.2011 г. | 5,0 | 3 775,0 | 1 562,0 | 3 024,0 | 25,0 | 8 391,0 |

| | | | | | | |
|--|------|-------|---------|---------|------|----------------|
| Остаточная стоимость на 31.12.2010 г. | 18,0 | 607,0 | 1 862,0 | 4 183,0 | 69,0 | 6 739,0 |
| Остаточная стоимость на 31.12.2011 г. | 17,0 | 48,0 | 2 983,0 | 3 441,0 | 57,0 | 6 546,0 |

11. Счета клиентов

Структура средств клиентов Банка отражена ниже:

| | (тыс. руб.) | |
|---|------------------|------------------|
| | 2011 | 2010 |
| Государственные и общественные организации | 7 349 | 16 890 |
| Текущие/расчетные счета | 7 349 | 16 890 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 1 145 014 | 1 060 845 |
| Текущие/расчетные счета | 1 006 577 | 1 053 445 |
| Срочные депозиты | 138 437 | 7 400 |
| Физические лица | 2 541 726 | 1 552 685 |
| Текущие счета / счета до востребования | 257 002 | 76 400 |
| Срочные вклады | 2 284 724 | 1 476 285 |
| Итого средств клиентов | 3 694 089 | 2 630 420 |
| Краткосрочные | 1 666 687 | 1 666 687 |
| Долгосрочные | 2 027 402 | 963 733 |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация приведена в Примечании 30.

12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | (тыс.) | |
|------------------------------------|--------------|----------|
| | 2011 | 2010 |
| Производные финансовые инструменты | 4 904 | 0 |
| Итого: | 4 904 | 0 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включали в себя форвардные контракты на продажу иностранной валюты Банком на сумму 778 411 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включали в себя фьючерсные контракты на покупку Банком долларов США на сумму 53 086 тыс. руб.

| <u>Номинальная</u> | <u>Справедливая стоимость</u> |
|--------------------|-------------------------------|
|--------------------|-------------------------------|

| | сумма | Актив | Обязательство |
|----------------------|---------|-----------------|---------------|
| | | 2010 год | |
| Фьючерсные контракты | 53 086 | 0 | 0 |
| | | 2011 год | |
| Форвардные контракты | 778 411 | - | 4 904 |

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | (тыс. руб.) | |
|---------------------|----------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| Собственные векселя | 104 595 | 62 581 |
| Итого: | 104 595 | 62 581 |

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 104 595 тыс. руб. (2010 : 62 581 тыс.руб.). Векселя являются беспроцентными.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

14. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представлены субординированным депозитом справедливой стоимостью 96 588 тыс. руб. (2010 : 91 431 тыс. руб.), привлеченным от компании «MENAL HOLDING LIMITED (Кипр)». Согласно Письму МГТУ Банка России № 02-18-1-07/44666 от 05.07.2006г. договор субординированного депозита соответствует требованиям, установленным в п. 3.5.1. Положения Банка России от 10.02.2003г. № 215-П.

15. Прочие обязательства

| | (тыс. руб.) | |
|---|--------------|--------------|
| | 2011 | 2010 |
| Налоги к уплате | 707 | 313 |
| Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов» | 2 400 | 1 507 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 0 | 0 |
| Выплаты, связанные с неиспользованными отпусками | 4 626 | 0 |
| Прочие | 516 | 484 |
| Итого: | 8 249 | 2 304 |

В 2010 году выплаты, связанные с неиспользованными сотрудниками Банка отпусками, носили не существенный характер.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств и прочих

обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 27.

16. Уставный капитал

Уставный капитал с учетом инфлирования, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

| | (тыс. руб.) | |
|--------------------|------------------|------------------|
| | 2011 | 2010 |
| Обыкновенные акции | 1 612 409 | 1 612 409 |
| Итого: | 1 612 409 | 1 612 409 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Банк не выпускал. Акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. В 2007-2011 г.г. собственных акций, выкупленных у акционеров, на балансе Банка не числилось. Стоимость акций, размещенных до 01.01.2003 года, отражена в балансе с учетом инфляции.

Данные о структуре капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года:

| | Количество акций (шт.) | Доля участия (%) |
|---|---------------------------|------------------------|
| Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Экспресс 2000» | 83 571 953 | 19,75% |
| Общество с ограниченной ответственностью «Кэвин-М» | 83 038 715 | 19,62% |
| Савенкова Л.А. | 1 897 283 | 0,45% |
| Романова В.Г. | 167 637 086 | 39,61% |
| Общество с ограниченной ответственностью «ИМПЕРАТОР-2000» | 83 459 803 | 19,72% |
| Бурцева О.Г. | 3 600 000 | 0,85% |
| Итого: | 423 204 840 | 100,00% |

17. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте. Эмиссионный доход не использовался для увеличения Уставного капитала.

18. Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. С учетом применения МСФО 29 по состоянию на 31 декабря 2011 года накопленный дефицит Банка составляет 1 036 892 тыс. руб. (2010 : 1 061 001 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

| | (тыс. руб.) | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 283 718 | 264 509 |
| Средства в других банках | 7 633 | 4 179 |
| Корреспондентские счета в других банках | 2 985 | 874 |
| Итого процентных доходов | 294 336 | 269 562 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | -5 339 | -1 697 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | -7 413 | -2 309 |
| Срочные вклады физических лиц | -105 343 | -116 111 |
| Срочные депозиты банков | | |
| Текущие/расчетные счета | -19 001 | -30 460 |
| Итого процентных расходов | -137 096 | -150 577 |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 157 240 | 118 985 |

20. Комиссионные доходы и расходы

| | (тыс. руб.) | |
|---|---------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 5 092 | 5 459 |
| Комиссия по кассовым операциям | 5 001 | 2 370 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 42 |
| Прочие | 3 899 | 1 563 |
| Итого комиссионных доходов | 13 992 | 9 434 |
| Комиссионные расходы | -2 306 | -2 021 |
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 11 686 | 7 413 |

21. Прочие операционные доходы и расходы

| | (тыс. руб.) | |
|---|-----------------|----------------|
| | 2011 | 2010 |
| Операционные доходы | | |
| От проведения операций доверительного управления имуществом | 483 | 812 |
| Прочие доходы | 824 | 645 |
| Итого операционных доходов | 1 307 | 1 457 |
| Операционные расходы | | |
| Затраты на персонал | -64 131 | -51 883 |
| Амортизация основных средств | -1 523 | -2 379 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | -6 476 | -5 532 |
| Реклама и маркетинг | -121 | -30 |
| Административные расходы | -38 594 | -32 873 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | -1 591 | -1 501 |
| Прочее | 0 | 433 |
| Итого операционных расходов | -112 436 | -93 765 |

22. Налоги на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2011 г., на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. требования по отложенному налогу на прибыль составили 718 тыс. руб. (2010 : требования на сумму 157 тыс. руб.). В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 7 750 тыс. руб. (2010 : 6 467 тыс. руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают 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 на 31 декабря 2011 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

| | (тыс. руб.) | |
|---|---------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| (Текущие расходы) / возмещение по налогу на прибыль | -7 750 | -6 468 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - Возникновением и списанием временных разниц | 718 | 157 |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров | -164 | -812 |
| (Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль за год | -7 196 | -7 123 |

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлен следующим образом:

| | (тыс. руб.) | |
|--|--------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| Отсроченные активы: | | |
| Ссуды, предоставленные банкам и клиентам | 0 | 1 795 |
| Основные средства | 0 | 0 |
| Всего отсроченные активы | 0 | 1 795 |
| Отсроченные обязательства: | | |
| Ссуды, предоставленные банкам и клиентам | -53 | 0 |
| Выплаты связанные с неиспользованными отпусками | 4 626 | 0 |
| Основные средства | -982 | -1 010 |
| Всего отсроченные обязательства | 3 591 | -1 010 |
| Чистые отсроченные требования (обязательства) | 3 591 | 785 |
| Отсроченные налоговые требования (обязательства) по ставке 20% | | |
| Чистые отсроченные налоговые требования (обязательства) | 718 | 157 |

23. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Для Банкхаус Эрбе (ЗАО) прибыль на акцию не рассчитывалась, поскольку МСФО 33 применяется только к Банкам, акции которых находятся в свободном обращении.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

24. Дивиденды

В 2009-2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

25. Прибыль, подлежащая распределению акционерам

Возможность Банка распределять между участниками прибыль ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации сумма прибыли, доступная к распределению, составила 25 924 тысяч рублей (2010 : 21 810 тысяч рублей).

26. Сегментный анализ

Так как акции Банка не имеют рыночных котировок, сегментный анализ не является обязательным и в настоящее время в Банке не ведется.

27. Управление финансовыми рисками

Одними из главных стратегических задач Банка являются:

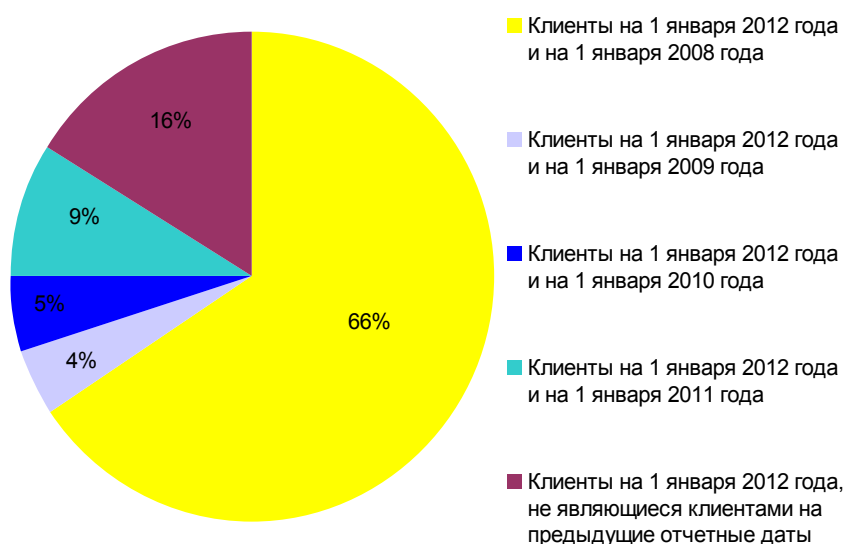
- достижение конкурентного преимущества за счет высокой надежности и качества банковского обслуживания,
- расширение занятых Банком позиций на рынке банковских услуг, прежде всего в сфере Private Banking, корпоративного кредитования и конверсионных операций,
- постоянный контроль за уровнем принятых на себя банковских рисков и своевременная реализация мер по их минимизации.

В своей кредитной политике Банк продолжает ориентироваться на крупных корпоративных заемщиков с положительной кредитной историей, проводящих хорошо взвешенную экономическую и управленческую политику, а также размещает свободные средства в наименее рискованные финансовые инструменты.

В части привлечения средств банк ориентируется на свою целевую клиентуру – состоятельных лиц, клиентов Private Banking, а также корпоративную клиентуру, размещающую в Банке свободные остатки средств. Клиенты, разместившие свои средства в Банке,

характеризуются высокой лояльностью Банку: более 65% привлеченных средств физических лиц приходится на средства клиентов, впервые разместивших свои средства в Банке до 1 января 2008 года.

Структура средств физических лиц в разрезе клиентов, сгруппированных в зависимости от присутствия в клиентском портфеле Банка по состоянию на соответствующую отчетную дату, 1 января 2012 г.



*клиенты - физические лица, относимые к клиентам на две отчетные даты, также могли являться клиентами на промежуточные отчетные даты, но не являлись клиентами на более ранние отчетные даты в рамках анализируемого временного интервала с 1 января 2008 г. по 1 января 2012 г.

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ каждого вида риска, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем различных видов рисков, присущих банковской деятельности: кредитного риска, риска потери ликвидности, процентного риска, фондового, валютного, рыночного рисков, операционного риска, риска потери деловой репутации, стратегического, правового рисков, риска потери управления, странового риска.

Система оценки, управления и контроля рисков Банка представляет собой совокупность технических, методических и финансовых процедур и организационных мероприятий и включает в себя следующие составляющие:

-идентификацию, количественный и качественный анализ рисков;

- мониторинг рыночных, курсовых и процентных рисков в разрезе портфелей финансовых инструментов;
- совершенствование методологии оценки рисков в разрезе их видов;
- реальную оценку структуры активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств с учетом риска;
- мониторинг, анализ и оценку финансового состояния контрагентов;
- оценку кредитного портфеля с учетом риска;
- резервирование с учетом риска;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации соотношения показателей доходности, риска и ликвидности;
- информационную и методологическую поддержку принятия решений органами управления Банка в части управления рисками;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- контроль за эффективностью деятельности по управлению рисками;
- организацию соответствующих структурных подразделений по управлению рисками и обучение персонала.

Главной целью системы оценки рисков является мониторинг величины рисков, принятых на себя Банком, и своевременная реализация мер по их минимизации.

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Отдел экономического анализа и управления рисками выявляет, оценивает финансовые риски, разрабатывает методики и мероприятия по их минимизации в тесном сотрудничестве с другими подразделениями Банка и регулярно отчитывается перед Правлением Банка о своей деятельности. Для расчета и прогнозирования возможных негативных последствий в будущем в Банке применяется оценка различных видов рисков методом стресс-тестирования, то есть оценивается риск несения потерь при наступлении исключительных, но вероятных событий. Сводный отчет об уровнях текущих и прогнозных рисков представляется Правлению ежемесячно, отчет о мероприятиях по управлению рисками представляется Правлению и Совету директоров ежеквартально.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет

регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка. Служба внутреннего контроля Банка ежемесячно осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов и направляет соответствующие отчеты Совету директоров и Правлению Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется только по решению коллегиального органа – Кредитного комитета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также собираемую различными службами Банка информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения подразделения по контролю за рисками и руководства Банка. Данная процедура построена на основе использования комбинации скорингового и аналитического методов. Скоринговая методика разработана Банком самостоятельно, максимально формализована и включает в себя анализ заемщика более чем по 60 формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и тд.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов являются недвижимость, земельные участки, оборудование, сырье и материалы, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыe ценные бумаги.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан отдел экономического анализа и управления рисками, в функции которого входит мониторинг всех видов рисков, которым подвергается Банк в процессе своей деятельности. Функция управления кредитным риском распределена между отделом экономического анализа и управления рисками и профильными подразделениями с целью обеспечения независимости и многоуровневости проведения установленных процедур.

Кредитная политика Банка рассматривается Правлением и утверждается Председателем Правления.

Значительный объем потенциальных кредитных рисков отсутствует в профиле рисков Банка вследствие отказа от розничного кредитования физических лиц и кредитования мелкого бизнеса. Качество кредитного портфеля подтверждается отсутствием просроченной задолженности и обязательств по оплате просроченных процентов перед Банком.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

| 31 декабря 2011 года | Текущие | Обесцененные | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|---------|--------------|---------------|--------------------------|------------------|--------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 31 287 | | 31 287 | | | 31 287 |

| | | | | | | |
|--|------------------|----------|------------------|----------------|----------|------------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 451 717 | | 451 717 | | | 451 717 |
| Кредиты юридическим лицам | 2 479 080 | | 2 479 080 | 276 606 | | 2 202 474 |
| Кредиты физическим лицам | 222 607 | | 222 607 | 27 129 | | 195 478 |
| Финансовые гарантии | 38 700 | | 38 700 | | | 38 700 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 31 098 | | 31 098 | | | 31 098 |
| Итого | 3 215 789 | 0 | 3 254 489 | 303 735 | 0 | 2 950 754 |

(тыс. руб.)

| 31 декабря 2010 года | Текущие | Обесцененные | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|---|------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 69 012 | | 69 012 | 397 | | 68 615 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 427 408 | | 427 408 | | | 427 408 |
| Кредиты юридическим лицам | 1 851 830 | | 1 851 830 | 191 935 | | 1 659 895 |
| Кредиты физическим лицам | 98 186 | | 98 186 | 10 543 | | 87 643 |
| Финансовые гарантии | 11 732 | | 11 732 | | | 11 732 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | | |
| Итого | 2 458 168 | 0 | 2 458 168 | 202 875 | 0 | 2 255 293 |

Кредиты и дебиторская задолженность

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

| | 31 декабря 2011 года | | | 31 декабря 2010 года | | |
|---------------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | Стандар тные | Нестанда ртные | Сомнит ельные | Стандар тные | Нестанда ртные | Сомн итель ные |
| Кредиты юридическим лицам | 2 202 474 | | | 1 659 895 | | |
| Кредиты предпринимателям | | | | | | |
| Кредиты физическим лицам | 195 478 | | | 87 643 | | |
| ИТОГО: | 2 397 952 | 0 | 0 | 1 747 538 | 0 | 0 |

(тыс.
руб.)

За период с 31.12.2005г. по 31.12.2011г. просроченной задолженности на балансе банка не было.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

| 31 декабря 2011 года | | | | | | ИТОГО |
|---|----------------|---------------|------------|----------|-----------------------------|----------------|
| | А- до AAA | BB- до BBB | В- до В+ | Ниже В- | Нет внешнего рейтинга | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | 15 137 | | | 0 | 15 137 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 451 073 | | 644 | | | 451 717 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | | | | | | 0 |
| ИТОГО: | 451 073 | 15 137 | 644 | 0 | 0 | 466 854 |

(Тыс. руб.)

| 31 декабря 2010 года | | | | | | ИТОГО |
|----------------------|--------------|---------------|----------|---------|-----------------------------|--------|
| | А- до AAA | BB- до BBB | В- до В+ | Ниже В- | Нет внешнего рейтинга | |
| Финансовые активы, | 609 | | | | 68 006 | 68 615 |

(тыс. руб.)

**предназначенные
для торговли**

| | | | | |
|---|----------------|------------|---------------|---------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 426 798 | 610 | | 427 408 |
| Долговые обязательства, удерживаемые до погашения | | | | 0 |
| ИТОГО: | 427 407 | 610 | 68 006 | 496023 |

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 148 900 тыс. руб. или 24,3% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 152 006 тыс. руб. или 23,65%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 1 407 520 тыс. руб. или 230,1 % капитала Банка (2010 : 1 870 610 тыс. руб. или 291,04%), что ниже лимита в 400% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 32.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2011 года.

| | Россия | Страны ОЭСР | Прочие страны | (тыс. руб.) ИТОГО |
|---|------------------|----------------|---------------|----------------------|
| <i>Кредитный риск по балансовым активам:</i> | | | | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 31 287 | 0 | | 31 287 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 644 | 451 073 | | 451 717 |
| Кредиты юридическим лицам | 2 202 474 | | | 2 202 474 |
| Кредиты предпринимателям | | | | 0 |
| Потребительские кредиты | 195 478 | | | 195 478 |
| <i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i> | | | | |
| Финансовые гарантии | 38 700 | | | 38 700 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 31 098 | | | 31 098 |
| За 31 декабря 2010 | 1 825 606 | 429 687 | 0 | 2 255 293 |

| года | | | | | | |
|--|-----------------------|----------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| За 31 декабря 2011 года | 2 499 681 | 451 073 | 0 | 0 | 2 950 754 | |
| | | | | | | |
| Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года. | | | | | | |
| | (тыс. руб.) | | | | | |
| | Кредитные организации | Строительство/ремонт | Торговля | Прочие отрасли | Физические лица | ИТОГО |
| <i>Кредитный риск по балансовым активам:</i> | | | | | | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 15 137 | | | 16 150 | | 31 287 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 451 717 | | | | | 451 717 |
| Кредиты юридическим лицам | | 247 985 | 1 450 427 | 504 062 | | 2 202 474 |
| Кредиты предпринимателям | | | | | | 0 |
| Потребительские кредиты | | | | | 25 506 | 25 506 |
| Ипотечные кредиты | | | | | 169 972 | 169 972 |
| <i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i> | | | | | | |
| Финансовые гарантии | | | 38 700 | | | 38 700 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | 31 098 | | | 31 098 |
| За 31 декабря 2010 года | 430 297 | 147 672 | 1 300 673 | 289 008 | 87 643 | 2 255 293 |
| За 31 декабря 2011 года | 466 854 | 247 985 | 1 520 225 | 520 212 | 195 478 | 2 950 754 |

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(тыс. руб.)

| Активы | Россия | Страны группы развитых стран | Другие | ИТОГО |
|--|------------------|------------------------------|-----------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 694 039 | 835 556 | | 1 529 595 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 58 091 | | | 58 091 |
| Средства в других банках | 644 | 451 073 | | 451 717 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 397 952 | | | 2 397 952 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 31 287 | 0 | | 31 287 |
| Отложенный налоговый актив | 718 | | | 718 |
| Основные средства | 6 546 | | | 6 546 |
| Прочие активы | 4 289 | | | 4 289 |
| Итого активы | 3 193 566 | 1 286 629 | 0 | 4 480 195 |
| Обязательства | | | | |
| Счета клиентов | 3 102 949 | | 591 140 | 3 694 089 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 904 | | 0 | 4 904 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 104 595 | | | 104 595 |
| Прочие заемные средства | | | 96 588 | 96 588 |
| Прочие обязательства | 8 249 | | | 8 249 |
| Итого обязательства | 3 220 697 | 0 | 687 728 | 3 908 425 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | -27 131 | 1 286 629 | -687 728 | 571 770 |

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого

дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Структура банковских активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2011 г. (в рублевом эквиваленте)

(тыс. руб.)

| Активы | Рубли | Доллары США | ЕВРО | Прочие | ИТОГО |
|--|------------------|--------------------|----------------|---------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 476 860 | 715 765 | 336 905 | 65 | 1 529 595 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 58 091 | | | | 58 091 |
| Средства в других банках | 61 | 451 656 | | | 451 717 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 742 958 | 1 366 658 | 288 336 | 0 | 2 397 952 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 31 287 | | | | 31 287 |
| Отложенный налоговый актив | 718 | | | | 718 |
| Основные средства | 6 546 | | | | 6 546 |
| Прочие активы | 4 289 | 0 | 0 | | 4 289 |
| Итого активы | 1 320 810 | 2 534 079 | 625 241 | 65 | 4 480 195 |
| Обязательства | | | | | |
| Счета клиентов | 1 424 823 | 1 790 065 | 479 201 | 0 | 3 694 089 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 904 | | | | 4 904 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 104 595 | | | | 104 595 |
| Прочие заемные средства | | 96 588 | | | 96 588 |
| Прочие обязательства | 8 227 | | 22 | | 8 249 |
| Итого обязательства | 1 542 549 | 1 886 653 | 479 223 | 0 | 3 908 425 |

| | | | | | |
|---|-----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|
| Чистая балансовая позиция | -221 739 | 647 426 | 146 018 | 65 | 571 770 |
| Обязательства кредитного характера | 53 700 | 16 098 | 0 | 0 | 69 798 |

Открытые позиции в долларах США, ЕВРО и Швейцарских франках, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком на уровне уполномоченных подразделений и контролируются сотрудниками отдела экономического анализа и управления рисками под контролем Правления, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

- поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России и в крупных иностранных банках-корреспондентах;

- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

- активное присутствие на биржевых рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;

- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

В Банке разработаны специальные программные средства и организационные мероприятия для обеспечения непрерывного контроля за мгновенной и текущей ликвидностью. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

| 31 декабря | Н2 | | Н3 | | Н4 | |
|------------|------|------|------|------|------|------|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 |

| | | | | | | |
|----------|--------|--------|--------|--------|-------|------|
| Среднее | 95,8% | 107,9% | 119,8% | 134,2% | 28,4% | 2% |
| Максимум | 111,3% | 126,6% | 158,0% | 192,5% | 40,5% | 11% |
| Минимум | 63,3% | 89% | 101,4% | 96,2% | 11,1% | 0,5% |
| Лимит | > 15% | | >50% | | <120% | |

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

(тыс. руб.)

| 31 декабря 2011 года | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | от 1 года до 5 лет | более 5 лет | ИТОГО |
|--|------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------|------------------|
| Средства других банков | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 638 361 | 287 431 | 1 689 732 | 78 565 | | 3 694 089 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | | 104 595 | | | 104 595 |
| Субординированные займы | 0 | | | | 96 588 | 96 588 |
| Прочие обязательства | 8 249 | | | | | 8 249 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | 15 000 | 16 098 | | | 31 098 |
| Финансовые гарантии | | | 38 700 | | | 38 700 |
| Итого выплаты | 1 646 610 | 302 431 | 1 849 125 | 78 565 | 96 588 | 3 973 319 |
| 31 декабря 2010 года | до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 12 месяцев | от 1 года до 5 лет | более 5 лет | ИТОГО |
| Средства других банков | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 257 307 | 254 488 | 728 142 | 390 483 | | 2 630 420 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | | 62 581 | | 62 581 |
| Субординированные займы | | | | | 91 431 | 91 431 |
| Прочие обязательства | | | 2 304 | | | 2 304 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | | | | | | 0 |
| Финансовые гарантии | | 0 | 11 732 | | | 11 732 |
| Итого выплаты | 1 257 307 | 254 488 | 742 178 | 453 064 | 91 431 | 2 798 468 |

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки

денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Советом директоров Банка установлены лимиты в отношении приемлемого уровня процентной маржи и спреда. Контроль их соблюдения осуществляется на регулярной основе.

Процентный риск минимизируется также вследствие отказа Банка от фондирования инструментами финансового рынка в условиях нестабильности финансовых рынков (Банк не выпускает облигации, еврооблигации, другие аналогичные продукты, не привлекает межбанковские кредиты). Используемые Банком типовые условия кредитования и привлечения средств не допускают изменения величины процентной ставки без согласия Банка. Банк осуществляет непрерывный контроль за величиной процентного риска с использованием специально разработанных программных средств, позволяющих оперативно оценивать текущий уровень маржи и спреда по процентным инструментам. Соответствующая управленческая отчетность ежедневно представляется руководству Банка и ежемесячно докладывается Правлению.

Банк подвержен риску досрочного погашения вследствие предоставления кредитов с фиксированной ставкой, которые могут быть погашены заемщиком досрочно. Финансовые показатели Банка не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма при досрочном погашении близко соответствует амортизированной стоимости кредитов.

Иные виды рисков

Операционный риск минимизируется через систему корпоративного управления, оптимизацию бизнес-процессов, разделение функций по принятию решений, осуществлению операций и контролю. Значительную роль в снижении операционного риска играет применяемая Банком система ежемесячных тренингов линейных сотрудников подразделений Банка. Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Разработан и действует комплекс мероприятий на случай возникновения чрезвычайных ситуаций. В Банке действует скорринговая система оценки операционного риска. Количественная оценка операционного риска ежемесячно производится отделом экономического анализа и управления рисками на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и докладывается Правлению.

Риск потери репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов.

Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля, процедуры КУС. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в Банке разработана и утверждена Советом директоров Стратегия развития Банка на 2010-2012 годы и ежегодные Документированные планы исполнения Стратегии. Отдел экономического анализа и управления рисками проводит ежеквартальный анализ исполнения Документированного плана и докладывает его Правлению и Совету директоров. Изменение ресурсной базы Банка анализируется ежемесячно и включается в ежемесячный отчет Отдела экономического анализа и управления рисками перед Правлением.

28. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В 2011 году и в настоящее время Банку не предъявлялись судебные иски и претензии, Банк не участвовал и не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может по отдельным позициям не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Банк имеет право на судебную защиту по претензиям налоговых органов. До настоящего времени подобных претензий к Банку не поступало.

Обязательства по операционной аренде

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

(тыс. руб.)

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| До 1 года | 340 | 0 |
| От 1 года до 5 лет | 60 729 | 82 800 |
| Более 5 лет | | 0 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 61 069 | 82 800 |

Обязательства кредитного характера

(тыс. руб.)

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 31 098 | 0 |
| Финансовые гарантии | 38 700 | 11 732 |
| Итого обязательства кредитного характера | 69 798 | 11 732 |

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной

финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

| | Основные акционеры и их ассоциированные компании | | (тыс. руб.) Руководство Банка | |
|--|--|----------------|----------------------------------|----------------|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 |
| Кредиты и авансы клиентам: | | | | |
| Остаток задолженности на 1 января | 0 | | 0 | |
| Выдано кредитов в течение года | 0 | | 5 720 | |
| Погашено кредитов в течение года | 0 | | | |
| Изменение курсов иностранных валют | 0 | | | |
| Остаток задолженности за 31 декабря | 0 | | 5 720 | |
| Процентные доходы | | | 39 | |
| Средства клиентов: | | | | |
| Остаток на 1 января | 114 738 | 176 036 | 127 802 | 28 866 |
| Получено средств в течение года | 467 372 | 19 045 | 404 298 | 383 263 |
| Выплачено средств в течение года | 338 441 | 81 041 | 312 874 | 284 939 |
| Изменение курсов иностранных валют | | 698 | | 612 |
| Остаток на 31 декабря | 243 669 | 114 738 | 219 226 | 127 802 |
| Процентные расходы | 4 430 | 91 | 6 558 | 8 071 |
| Комиссионные доходы | 62 | 3 | 79 | 183 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Расходы по операционной аренде | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные вознаграждения | 6 881 | 0 | 16 792 | 13 160 |
| Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долевыми инструментами, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены финансовых инструментов. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Ставка налога на прибыль для Банка составляет 20%.

32. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 22,5% (2010: 30,5 %), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 26,4% и 33,1% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

(тыс. руб.)

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 1 612 409 | 1 612 409 |
| Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит) | -1 040 593 | -1 061 001 |
| Итого капитал 1-го уровня | 571 816 | 551 408 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Фонд переоценки основных средств | | |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | -368 | 193 |
| Субординированные займы | 96 588 | 91 431 |
| Итого капитал 2-го уровня | 96 220 | 91 624 |

| | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| Итого капитал | 668 036 | 643 032 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 2 531 135 | 1 943 408 |
| Коэффициент достаточности капитала | 26,4% | 33,1% |

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

33. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не произошло.

Председатель Правления

Бурцева О.Г.

Главный бухгалтер



Нехороших В.А.