

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

1. Основная деятельность Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2011 года владел более чем 5% долей Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
ЗАО «ЮТОЛЬ»	16%	16%
ЗАО «ЛУКАРС»	18%	18%
ЗАО «ВАЙТ-М»	9%	9%
ЗАО «АЛЬКОНД»	18%	18%
ЗАО «ЛАНКОР»	16%	16%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	8%	8%
ЗАО «КВАДРИС»	15%	15%
Итого	100%	100%

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, 2011	Доля владения, в процентах, 2010
Мишель Ханна	16%	16%
Сааб Ф.М.	18%	18%
Брутян В.Х.	17%	17%
Снатерсе Элис	18%	18%
Израэлян Л.В.	16%	16%
Воробьева Н.И.	15%	-
Дарбинян А.	-	15%
Итого	100%	100%

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составляла 326 человек (2010: 297 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	396 634	50 584
Начисленные процентные доходы и расходы	61 543	(50 518)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(17 017)	(2 818)
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	12	124
Налог на прибыль	19 946	1 120

Резервы под обесценение	5 083	63 084
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(14 143)	(13 978)
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(3 105)	4 437
По международным стандартам финансовой отчетности	449 810	52 035

	2010	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	346 050	7 349
Начисленные процентные доходы и расходы	112 061	29 447
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(14 199)	(3 922)
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(112)	(287)
Налог на прибыль	18 826	8 380
Резервы под обесценение	(58 001)	(23 773)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(165)	(19)
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(7 542)	(5 801)
По международным стандартам финансовой отчетности	397 775	11 374

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

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

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

изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении

которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

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

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

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

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

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

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и

которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном

доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Заемные средства

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

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

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрчный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрчный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрчного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрчного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрчного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрчного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрчных активов (долгосрчных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих установленных сроков полезного использования активов:

вычислительная техника – 5 лет,
автомобили – 5 лет,
мебель – 10 лет,
специальное оборудование и прочее – 10 лет.

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Операционная аренда

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

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

Уставный капитал

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

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски,

характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	204 371	170 068
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	652 495	698 416
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	217 155	523 336
- <i>Российской Федерации</i>	71 045	78 411
- <i>других стран</i>	146 110	444 925
Прочие размещения в финансовых учреждениях	76 183	79 604
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 150 204	1 471 424

Часть средств на корреспондентском счете в банке ОАО «Мастер-Банк», ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в сумме 17 557 тыс. руб. (2010: 13 118 тыс. руб.) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Средства в других банках» на основании требований IAS 7.

В соответствии с финансовыми условиями договора Банк обязан поддерживать на корреспондентском счете неснижаемый остаток денежных средств. Банк не может свободно распоряжаться этими средствами, следовательно, неправомерно относить их в категорию денежных.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

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

	2011	2010
Предназначенные для торговли:		
Векселя	207 817	235 680
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 817	235 680

Векселя представляют собой краткосрочные долговые обязательства крупных российских банков, выпущенные с дисконтом к номинальной стоимости. Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам за 31 декабря 2011г. составляет от 6% до 7% годовых (2010: от 5% до 7% годовых).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 26.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты в других банках	217 579	13 118
Итого средства в других банках	217 579	13 118
Краткосрочные	217 579	1 829
Долгосрочные	-	11 289

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

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	2011	2010
Кредиты юридическим лицам	2 154 628	1 950 026
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 018	8 371
Потребительские кредиты	1 095 156	971 572
Ипотечные кредиты	282 662	207 286
Авансы клиентам	3 268	820
Учтенные векселя	153 857	350
За вычетом резерва под обесценение	(277 323)	(253 955)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 416 266	2 884 470
Краткосрочные	2 540 178	2 448 116
Долгосрочные	876 088	436 354

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредит ы юр/лица м	Кредит ы ИП	Потребит ельские кредиты	Ипоте чные креди ты	Аванс ы кли- ентам	Учтен ные вексел я	Итого
Остаток за 31 декабря 2009 года	120 312	-	77 506	-	-	-	197 818
Отчисления в резерв в течение года	41 242	-	43 591	-	-	-	84 833
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(27 652)	-	(1 044)	-	-	-	(28 696)
Остаток за 31 декабря 2010 года	133 902	-	120 053	-	-	-	253 955
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	11 778	118	(33 366)	-	-	44 838	23 368
Остаток за 31 декабря 2011 года	145 680	118	86 687	-	-	44 838	277 323

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2011	2010
Стоимость за 31 декабря	4 004	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 004	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи представляет объект незавершенного строительства – жилая недвижимость, которую Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество. Предполагаемый срок продажи данного долгосрочного актива март – апрель 2012 года.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Вычис- лительная техника	Авто- транспорт	Мебель	спецобору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2010 года	6 663	10 690	2 031	24 963	83	44 430
Поступления за 2010 год	1 423	3 754	111	3 021	40	8 349
Выбытия за 2010 год	(2 634)	-	-	(4 163)	-	(6 797)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 452	14 444	2 142	23 821	123	45 982
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2010 года	3 628	3 624	781	9 688	21	17 742
Амортизационные отчисления за 2010 год (примечание 23)	1 744	2 233	396	3 684	10	8 067
Выбытия за 2010 год	(2 519)	-	-	(3 989)	-	(6 508)
Остаток за 31 декабря 2010 года	2 853	5 857	1 177	9 383	31	19 301
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	2 599	8 587	965	14 438	92	26 681
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2011 года	5 452	14 444	2 142	23 821	123	45 982
Поступления за 2011 год	3 047	-	1 555	7 434	-	12 036
Выбытия за 2011 год	(1 370)	-	(33)	(1 369)	-	(2 772)
Остаток за 31 декабря 2011 года	7 129	14 444	3 664	29 886	123	55 246
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	2 853	5 857	1 177	9 383	31	19 301
Амортизационные отчисления за 2011 год (примечание 23)	1 623	2 568	457	3 865	14	8 527
Выбытия за 2011 год	(1 370)	-	(33)	(1 358)	-	(2 761)
Остаток за 31 декабря 2011 года	3 106	8 425	1 601	11 890	45	25 067
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	4 023	6 019	2 063	17 996	78	30 179

11. Прочие активы

	2011	2010
Финансовые активы:	5 857	270
Требования по производным финансовым инструментам	549	-
Прочие незавершенные расчеты	1 065	186
Прочее	4 662	382
За вычетом резерва под обесценение	(419)	(298)
Нефинансовые активы:	374 983	152 002
Предоплата по товарам и услугам	37 026	15 087
Расходы будущих периодов	565	697
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	784	1 670
Внеоборотные запасы	336 608	135 004
За вычетом резерва под обесценение	-	(456)
Итого прочие активы	380 840	152 272
Краткосрочные	44 232	17 268
Долгосрочные	336 608	135 004

Внеоборотные запасы включают активы, полученные по договорам отступного.

В течение 2011 и 2010 годов Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество следующие активы:

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
	Взысканные активы	Взысканные активы
Жилая недвижимость	307 652	75 004
Нежилые помещения	-	28 500
Земля	28 956	31 500
Итого	336 608	135 004

Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать в ближайшее время.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2011	2010
Остаток на 1 января	754	3 259
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(329)	414
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6)	(2 919)
Остаток за 31 декабря	419	754

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

12. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	92 377	336 291
Срочные кредиты и депозиты других банков	419 642	235 199
Прочие привлечения других банков	8 654	2 573
Итого средства других банков	520 673	574 063
Краткосрочные	520 673	574 063
Долгосрочные		-

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

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26.

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации:	1	1
-Текущие/расчетные счета	1	1
Прочие юридические лица:	2 223 616	1 454 524
-Текущие/расчетные счета	1 269 307	919 962
-Срочные депозиты	954 309	534 562
Физические лица:	2 040 644	1 904 612
-Текущие счета/счета до востребования	181 210	175 322
-Срочные вклады	1 859 434	1 729 290
Итого средства клиентов	4 264 261	3 359 137
Краткосрочные	4 008 425	3 139 762
Долгосрочные	255 836	219 375

По состоянию за 31 декабря 2011 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 823 045 тыс. руб., или 42,8% от всех средств клиентов (2010: 1 370 729 тыс. руб. или 40,8%).

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	302 468	453 689
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	302 468	453 689
Краткосрочные	238 076	453 689
Долгосрочные	64 392	-

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2012 - 2013 годах (2010: в 2011 году). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 10,5% годовых (2010: 16,06%).

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 29.

15. Прочие обязательства

	2011	2010
Финансовые обязательства:	1 826	2 513
Финансовые гарантии	778	1 859
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	165
Прочее	1 048	489
Нефинансовые обязательства:	19866	33 545
Наращенные операционные расходы	14 052	12 094
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 746	4 401
Прочее	68	17 050
Итого прочие обязательства	21 692	36 058
Краткосрочные	21 692	36 058
Долгосрочные	-	-

По статье Прочее за 2010 год отражен аванс по договору купли—продажи основных средств в сумме 17 000 тыс. руб.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

16. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	2011	Дата погашения	2010
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	16 098	26.09.2025	15 239
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	12,5%	26.09.2025	48 294	26.09.2025	45 715
Итого субординированные займы			64 392		60 954

Дополнительным соглашением от 21 декабря 2010 года срок возврата по договору субординированного кредита на сумму 1 500 000 долларов США продлен до 26 сентября 2025 года. Дополнительным соглашением от 21 декабря 2010 года срок возврата по договору субординированного кредита на сумму 500 000 долларов США продлен до 26 сентября 2025 года.

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 26.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 31.

17. Уставный капитал

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

	2011		2010	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номи- нальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	190 000	232 903	190 000	232 903
Итого уставный капитал	190 000	232 903	190 000	232 903

18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 108 773 тыс. руб. (2010: 101 424 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2011 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 50 584 тыс. руб. (2010: 7 349 тыс. руб.).

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Средства в других банках	4 971	5 474
Кредиты и авансы клиентам	535 641	439 050
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 161	12 988
Прочие	-	63
Итого процентные доходы	551 773	457 575
Процентные расходы		
Средства других банков	(16 674)	(5 634)
Вклады физических лиц	(169 443)	(164 857)
Депозиты юридических лиц	(50 955)	(28 637)
Текущие/расчетные счета	(1)	(343)
Субординированные займы	(5 979)	(6 192)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 917)	(28 923)
Итого процентные расходы	(277 969)	(234 586)
Чистые процентные доходы	273 804	222 989

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	73 089	99 317
Комиссия за открытие и ведение счетов	201	3 471
Комиссия по выданным гарантиям	2 697	5 166
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	13 380	-
Прочее	36 313	16 070
Итого комиссионные доходы	125 680	124 024
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(12 197)	(11 384)
Комиссия по полученным гарантиям	(312)	(516)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(7 089)	-
Прочее	(1 705)	(1 106)
Итого комиссионные расходы	(21 303)	(13 006)
Чистые комиссионные доходы	104 377	111 018

21. Отчисления в резерв под обесценение

	2011	2010
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)	(23 368)	(84 833)
Прочие активы (Примечание 11)	329	(414)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	(23 039)	(85 247)

22. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Списание кредиторской задолженности	24 531	645
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 943	1 130
Возмещение причиненных убытков	1 937	1 177
Доходы от выбытия имущества	10 033	394
Прочее	2 859	4 939
Итого прочие операционные доходы	41 303	8 285

23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(245 928)	(195 240)
Ремонт и эксплуатация	(11 908)	(7 262)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(18 628)	(15 498)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(57 577)	(46 163)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(8 527)	(8 067)
Охрана	(23 359)	(19 306)
Связь	(8 262)	(10 220)
Реклама и маркетинг	(939)	(332)
Страхование вкладов населения	(7 924)	(4 897)
Страхование имущества	(666)	(708)
Убыток от выбытия имущества	(12 629)	(288)
Прочее	(29 021)	(20 086)
Итого операционные расходы	(425 368)	(328 067)

24. Налог на прибыль

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

	2011	2010
Текущий налог на прибыль	8 375	11 144
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 120)	(8 380)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 255	2 764

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

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	59 290	14 138
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2010: 20%)	11 858	2 828
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	941	501
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(2 905)	-
Прочие постоянные разницы	(2 639)	(565)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 255	2 764

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Резерв под обесценение	13 833	(1 038)	14 871
- Начисленные процентные доходы и расходы	2 596	2 596	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 559	314	3 245
- Амортизация основных средств	504	(696)	1 200
Общая сумма отложенного налогового актива	20 492	1 176	19 316
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	110	110	-
- Начисленные процентные доходы и расходы	436	(54)	490

Общая сумма отложенного налогового обязательства	546	56	490
Чистый отложенный налоговый актив	19 946	1 120	18 826
в том числе:			
-признаваемый на счетах прибылей и убытков	19 946	1 120	18 826

25. Дивиденды

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

26. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Специальные подразделения Банка выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2011 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 003 615	89 975	56 614	1 150 204
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	194 494	-	-	194 494
Финансовые активы, предназначенные для торговли	207 817	-	-	207 817
Средства в других банках	217 579	-	-	217 579
Кредиты и авансы клиентам	3 105 486	113 892	196 888	3 416 266
Долгосрочные активы,	4 004	-	-	4 004

предназначенные для торговли				
Основные средства	30 179	-	-	30 179
Текущие требования по налогу на прибыль	1 967	-	-	1 967
Отложенный налоговый актив	19 946	-	-	19 946
Прочие активы	380 840	-	-	380 840
Итого активов	5 165 927	203 867	253 502	5 623 296
Обязательства				
Средства других банков	57 617	-	463 056	520 673
Средства клиентов	3 430 157	70 003	764 101	4 264 261
Выпущенные векселя	113 958	121 894	66 616	302 468
Прочие обязательства	21 101	-	591	21 692
Субординированные займы	-	-	64 392	64 392
Итого обязательств	3 622 833	191 897	1 358 756	5 173 486
Чистая балансовая позиция	1 543 094	11 970	(1 105 254)	449 810
Обязательства кредитного характера	316 854	225	9 716	326 795

За 31 декабря 2010 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 026 459	349 639	95 326	1 471 424
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	75 602	-	-	75 602
Финансовые активы, предназначенные для торговли	235 680	-	-	235 680
Средства в других банках	13 118	-	-	13 118
Кредиты и авансы клиентам	2 639 320	93 915	151 235	2 884 470
Основные средства	26 681	-	-	26 681
Текущие требования по налогу на прибыль	3 603	-	-	3 603
Отложенный налоговый актив	18 826	-	-	18 826
Прочие активы	152 209	-	63	152 272
Итого активов	4 191 498	443 554	246 624	4 881 676
Обязательства				
Средства других банков	47 184	593	526 286	574 063
Средства клиентов	2 591 520	91 722	675 895	3 359 137
Выпущенные векселя	284 477	1 527	167 685	453 689
Прочие обязательства	36 056	-	2	36 058
Субординированные займы	-	-	60 954	60 954
Итого обязательств	2 959 237	93 842	1 430 822	4 483 901
Чистая балансовая позиция	1 232 261	349 712	(1 184 198)	397 775
Обязательства кредитного характера	605 363	9 785	3 415	618 563

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Кредитный риск

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

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

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

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

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

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

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

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	217 155	-	-	-	-	217 155	-	-	217 155
Прочие размещения в финансовых учреждениях	76 183	-	-	-	-	76 183	-	-	76 183
Торговые долговые обязательства	207 817	-	-	-	-	207 817	-	-	207 817
Средства в других банках	217 579	-	-	-	-	217 579	-	-	217 579
Кредиты юридическим лицам	1 611 791	119 564	-	415 548	7 725	2 154 628	(143 289)	(2 391)	2 008 948
Кредиты предпринимателям	75	-	-	3 943	-	4 018	(118)	-	3 900
Потребительские кредиты	626 883	192 341	-	228 070	47 862	1 095 156	(82 840)	(3 847)	1 008 469
Ипотечные кредиты	114 451	168 211	-	-	-	282 662	-	-	282 662
Авансы клиентам	3 268	-	-	-	-	3 268	-	-	3 268
Учтенные векселя клиентов	65 939	-	-	87 918	-	153 857	(44 838)	-	109 019
Прочие финансовые активы	5 857	-	-	419	-	6 276	(419)	-	5 857
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	65 603	-	-	-	-	65 603	-	-	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	261 192	-	-	-	-	261 192	-	-	261 192
Итого	3 473 793	480 116	-	735 898	55 587	4 745 394	(271 504)	(6 238)	4 467 652

31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	523 336	-	-	-	-	523 336	-	-	523 336
Прочие размещения в финансовых учреждениях	79 604	-	-	-	-	79 604	-	-	79 604
Торговые долговые обязательства	235 680	-	-	-	-	235 680	-	-	235 680
Средства в других банках	13 118	-	-	-	-	13 118	-	-	13 118
Кредиты юридическим лицам	1 266 700	200 442	-	469 468	13 416	1 950 026	(131 898)	(2 004)	1 816 124
Кредиты предпринимателям	8 371	-	-	-	-	8 371	-	-	8 371
Потребительские кредиты	153 042	583 058	-	186 312	49 160	971 572	(85 070)	(34 983)	851 519
Ипотечные кредиты	99 525	87 996	19 765	-	-	207 286	-	-	207 286
Авансы клиентам	820	-	-	-	-	820	-	-	820
Учтенные векселя клиентов	350	-	-	-	-	350	-	-	350
Прочие финансовые активы	270	-	-	298	-	568	(298)	-	270
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	103 565	-	-	-	-	103 565	-	-	103 565
Обязательства по предоставлению кредитов	514 998	-	-	-	-	514 998	-	-	514 998
Итого	2 999 379	871 496	19 765	656 078	62 576	4 609 294	(217 266)	(36 987)	4 355 041

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 78% за 31 декабря 2011 года и 68% за 31 декабря 2010 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок.

В 2011 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 294 285 тыс. руб. (2010: 136 213 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Кредиты и авансы клиентам

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

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	541 061	528 618	542 112	485 886	494 497	286 317
Кредиты предпринимателям	-	75	-	8 366	5	-
Потребительские кредиты	301 363	123 375	202 145	63 474	60 346	29 222
Ипотечные кредиты	16 253	98 198	-	79 318	1 014	19 193
Авансы клиентам	3 268	-	-	820	-	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	65 939	-	350	-
Итого	861 945	750 266	810 196	637 864	556 212	334 732

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт) удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года			
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка от 91 до 180 дней	Справедливая стоимость залога	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Просрочка от 91 до 180 дней	Справедливая стоимость залога
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	19 102	-	663	51 912
Итого	-	-	-	-	19 102	-	663	51 912

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт и оборудование), удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	415 548	517 057	469 468	471 687
Кредиты предпринимателям	3 943	2 634	-	-
Потребительские кредиты	228 070	395 488	186 312	43 403
Учтенные векселя	87 918	-	-	-
Итого	735 479	915 179	655 780	515 090

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

	<u>Валовая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Резерв (%)</u>
За 31 декабря 2011 года				
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	7 725	-	7 725	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	47 862	-	47 862	0%
Итого				0%

	<u>Валовая сумма</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Чистая сумма</u>	<u>Резерв (%)</u>
За 31 декабря 2010 года				
Кредиты юридическим лицам:				
- текущие	13 416	-	13 416	0%
Потребительские кредиты:				
- текущие	49 160	-	49 160	0%
Итого	62 576	-	62 576	0%

Активы, полученные по договорам отступного

В течение 2011 и 2010 годов Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество следующие активы:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Жилая недвижимость	307 652	307 652	75 004	75 004

Нежилые помещения	-	-	28 500	28 500
Земля	28 956	28 956	31 500	31 500
Итого	336 608	336 608	135 004	135 004

Активы, перечисленные выше, учтены Банком в составе прочих активов. Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать в ближайшее время.

Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	171 770	45 385	-	523 336	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	76 183	-	-	79 604	-	-
Торговые долговые обязательства	207 817	-	-	235 680	-	-
Средства в других банках	201 954	15 625	-	13 118	-	-
Итого	657 724	61 010	-	851 738	-	-

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 24 заемщика, групп взаимосвязанных заемщиков (2010: 30 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 51 400 тыс. руб. (2010: 45 800 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 31). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 154 135 тыс. руб. (2010: 2 344 155 тыс. руб.), или 60,9% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2010: 74,7%).

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2011 года составил 113 616 тыс. руб. или 22,1% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 96 171 тыс. руб. или 21%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 2 300 070 тыс. руб. или 447,3% капитала Банка (2010: 2 182 176 тыс. руб. или 475,7%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

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

31 декабря 2011 г.

	Финансо- вая деятель- ность	Финансов ое посреднич ество	Транспор т и связь	Строи- тельство	Торговля	Произво дство	Промышл енность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	217 155	-	-	-	-	-	-	-	-	217 155
Прочие размещения в финансовых учреждениях	76 183	-	-	-	-	-	-	-	-	76 183
Торговые долговые обязательства	207 817	-	-	-	-	-	-	-	-	207 817
Средства в других банках	217 579	-	-	-	-	-	-	-	-	217 579
Кредиты юридическим лицам	-	371 480	10 714	85 037	1 124 964	42 301	-	374 452	-	2 008 948
Кредиты предпринимателям	-	-	75	-	3 825	-	-	-	-	3 900
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	1 008 469	1 008 469
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	282 662	282 662
Авансы клиентам	-	-	168	-	-	-	-	3 100	-	3 268
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-	-	43 080	65 939	109 019
Прочие финансовые активы	1 615	-	-	-	-	-	-	4 242	-	5 857
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	24 000	22 537	-	17 500	-	-	600	966	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	1 000	29 489	126 984	26 201	-	35 384	42 134	261 192
Итого	720 349	395 480	34 494	114 526	1 273 273	68 502	-	460 858	1 400 170	4 467 652

31 декабря 2010 г.

	Финансо- вая деятель- ность	Финансов ое посреднич ество	Транспор т и связь	Строи- тельство	Торговля	Произво дство	Промышл енность	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	523 336	-	-	-	-	-	-	-	-	523 336
Прочие размещения в финансовых учреждениях	79 604	-	-	-	-	-	-	-	-	79 604
Торговые долговые обязательства	235 680	-	-	-	-	-	-	-	-	235 680
Средства в других банках	13 118	-	-	-	-	-	-	-	-	13 118
Кредиты юридическим лицам	-	292 359	6 399	60 710	900 807	152 886	21 780	381 183	-	1 816 124
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	8 371	-	-	-	-	8 371
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	851 519	851 519
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	207 286	207 286
Авансы клиентам	-	-	167	-	-	-	-	653	-	820
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-	350	350
Прочие финансовые активы	187	-	-	-	-	-	-	83	-	270
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	6 700	22 951	-	3 000	70 000	-	-	914	103 565
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	15 000	212 130	190 002	-	14 293	83 573	514 998
Итого	851 925	299 059	29 517	75 710	1 124 308	412 888	21 780	396 212	1 143 642	4 355 041

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальным подразделением Банка, включают:

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

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

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	64	88	66	88	59	41
Среднее	62	52	71	88	53	52
Максимум	73	88	97	105	75	69
Минимум	45	34	59	76	23	36
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	92 377	60 948	195 154	182 382	-	-	530 861
Средства клиентов	1 450 518	687 599	1 374 121	566 706	291 174	-	4 370 118
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 684	105 417	68 662	50 084	64 392	-	305 239
Субординированные займы	-	-	3 282	3 282	148 059	-	154 623

Прочие финансовые обязательства	-	1 048	31	747	-	-	1 826
Финансовые гарантии	65 603	-	-	-	-	-	65 603
Обязательства по предоставлению кредитов	-	261 192	-	-	-	-	261 192
Итого финансовых обязательств	1 625 182	1 116 204	1 641 250	803 201	503 625	-	5 689 462

31 декабря 2010 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	336 291	237 983	-	-	-	-	574 274
Средства клиентов	1 095 285	246 600	1 330 638	552 162	261 441	-	3 486 126
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 908	94 174	54 367	131 544	-	-	487 993
Субординированные займы	-	-	3 108	3 108	146 362	-	152 578
Производные финансовые инструменты	-	165	-	-	-	-	165
Финансовые гарантии	103 565	-	-	-	-	-	103 565
Обязательства по предоставлению кредитов	-	514 998	-	-	-	-	514 998
Итого финансовых обязательств	1 743 049	1 093 920	1 388 113	686 814	407 803	-	5 319 699

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

За 31 декабря 2011 года

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 150 204	-	-	-	-	1 150 204
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	194 494	194 494

Финансовые активы, предназначенные для торговли	207 817	-	-	-	-	207 817
Средства в других банках	201 954	15 625	-	-	-	217 579
Кредиты и авансы клиентам	185 468	1 378 541	976 169	721 246	154 842	3 416 266
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	4 004	-	-	-	4 004
Основные средства	-	-	-	-	30 179	30 179
Текущие требования по налогу на прибыль	-	1 967	-	-	-	1 967
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	19 946	19 946
Прочие активы	1 615	42 334	283	-	336 608	380 840
Итого активов	1 747 058	1 442 471	976 452	721 246	736 069	5 623 296
Обязательства:						
Средства других банков	153 309	193 487	173 877	-	-	520 673
Средства клиентов	2 134 579	1 344 921	528 925	255 836	-	4 264 261
Выпущенные векселя	122 030	67 769	48 277	64 392	-	302 468
Прочие обязательства	1 048	9 998	10 646	-	-	21 692
Субординированные займы	-	-	-	64 392	-	64 392
Итого обязательств	2 410 966	1 616 175	761 725	384 620	-	5 173 486
Чистый разрыв ликвидности	(663 908)	(173 704)	214 727	336 626	736 069	449 810
Совокупный разрыв ликвидности	(663 908)	(837 612)	(622 885)	(286 259)	449 810	-

За 31 декабря 2010 года

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 471 424	-	-	-	-	1 471 424
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	75 602	75 602
Финансовые активы, предназначенные для торговли	235 680	-	-	-	-	235 680
Средства в других банках	1 829	-	-	11 289	-	13 118
Кредиты и авансы клиентам	492 094	852 441	1 103 581	260 829	175 525	2 884 470
Основные средства	-	-	-	-	26 681	26 681
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 603	-	-	-	3 603
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	18 826	18 826
Прочие активы	186	16 733	349	-	135 004	152 272
Итого активов	2 201 213	872 777	1 103 930	272 118	431 638	4 881 676
Обязательства:						
Средства других банков	574 063	-	-	-	-	574 063
Средства клиентов	1 340 917	1 288 003	510 842	219 375	-	3 359 137
Выпущенные векселя	278 227	53 986	121 476	-	-	453 689
Прочие обязательства	165	29 204	6 689	-	-	36 058
Субординированные займы	-	-	-	60 954	-	60 954
Итого обязательств	2 193 372	1 371 193	639 007	280 329	-	4 483 901

Чистый разрыв ликвидности	7 841	(498 416)	464 923	(8 211)	431 638	397 775
Совокупный разрыв ликвидности	7 841	(490 575)	(25 652)	(33 863)	397 775	-

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

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регуляторной основе.

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

31 декабря 2011 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	1 932	200 022	15 625	-	-	-	217 579
Долговые ценные бумаги	-	49 833	157 984	-	-	-	207 817
Кредиты клиентам	-	185 468	1 378 541	976 169	655 357	154 842	3 350 377
Итого активы	1 932	435 323	1 552 150	976 169	655 357	154 842	3 775 773
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	52 278	193 487	173 877	-	-	419 642
Срочные средства клиентов	35 509	684 061	1 344 921	528 925	255 836	-	2 849 252

Выпущенные долговые ценные бумаги	16 614	17 047	62 769	39 777	-	-	136 207
Субординированные займы	-	-	-	-	64 392	-	64 392
Итого обязательства	52 123	753 386	1 601 177	742 579	320 228	-	3 469 493
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(50 191)	(318 063)	(49 027)	233 590	335 129	154 842	306 280

31 декабря 2010 года

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	1 829	-	-	-	11 289	-	13 118
Долговые ценные бумаги	-	69 747	108 769	57 164	-	-	235 680
Кредиты клиентам	-	492 094	852 441	1 103 581	260 829	175 525	2 884 470
Итого активы	1 829	561 841	961 210	1 160 745	272 118	175 525	3 133 268
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	235 199	-	-	-	-	235 199
Срочные средства клиентов	16 385	245 632	1 288 003	510 842	219 375	-	2 280 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	189 582	88 645	53 986	121 476	-	-	453 689
Субординированные займы	-	-	-	-	60 954	-	60 954
Итого обязательства	205 967	569 476	1 341 989	632 318	280 329	-	3 030 079
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(204 138)	(7 635)	(380 779)	528 427	(8 211)	175 525	103 189

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентного расхода по субординированному займу с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2011	2011	2011	2010	2010	2010
Доллары США	1%	(129)	-	1%	(122)	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

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

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

31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	855 919	162 284	132 001	1 150 204
Финансовые активы, предназначенные для торговли	207 817	-	-	207 817
Средства в других банках	215 647	1 932	-	217 579
Кредиты и авансы клиентам	1 225 959	1 331 434	858 873	3 416 266
Прочие активы	43 908	324	-	44 232
Итого активы	2 549 250	1 495 974	990 874	5 036 098
Монетарные обязательства				
Средства других банков	88 655	322 791	109 227	520 673
Средства клиентов	2 432 913	1 039 341	792 007	4 264 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 201	221 447	1 820	302 468
Субординированные займы	-	64 392	-	64 392
Прочие обязательства	21 085	17	590	21 692
Итого обязательства	2 621 854	1 647 988	903 644	5 173 486
Чистая балансовая позиция	(72 604)	(152 014)	87 230	(137 388)
Обязательства кредитного характера	260 789	58 414	7 592	326 795

31 декабря 2010 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	883 920	150 239	437 265	1 471 424
Финансовые активы, предназначенные для торговли	235 680	-	-	235 680
Средства в других банках	11 289	1 829	-	13 118
Кредиты и авансы клиентам	1 078 328	1 184 761	621 381	2 884 470
Прочие активы	16 922	283	63	17 268
Итого активы	2 226 139	1 337 112	1 058 709	4 621 960
Монетарные обязательства				
Средства других банков	377 055	145 889	51 119	574 063
Средства клиентов	1 498 324	923 235	937 578	3 359 137
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 249	262 136	118 304	453 689

Субординированные займы	-	60 954	-	60 954
Прочие обязательства	36 045	13	-	36 058
Итого обязательства	1 984 673	1 392 227	1 107 001	4 483 901
Чистая балансовая позиция	241 466	(55 115)	(48 292)	138 059
Обязательства кредитного характера	515 615	82 693	20 255	618 563

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	5%	(6 081)	10%	(4 409)
Евро	5%	3 489	10%	(3 863)

27. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	2011	2010
До 1 года	44 589	37 737
Итого обязательства по операционной аренде	44 589	37 737

Обязательства кредитного характера

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

	2011	2010
Финансовые гарантии предоставленные	65 603	103 565
Обязательства по предоставлению кредитов	261 192	514 998
Итого обязательства кредитного характера	326 795	618 563

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2011 года.

	2011			2010		
	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Контракт- ная или согласован- ная сумма сделок	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость
Контракты с иностранной валютой						
Покупка евро	10 844	(10)	-	55 743	(83)	-
Покупка долларов США	149 473	-	1 204	25 240	(67)	-
Продажа евро	11 000	-	15	20 150	(15)	-
Продажа долларов США	50 048	(660)	-	-	-	-

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев

вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	-	207 817	-	207 817
<i>Итого</i>	-	207 817	-	207 817

<i>31 декабря 2010 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использо- ванием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	-	235 680	-	235 680
<i>Итого</i>	-	235 680	-	235 680

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

	2011	2010
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	5 024	5 395
выдано за год	11 359	25 160
погашено за год	(13 332)	(25 096)
влияние курсовых разниц	1	(435)
остаток за 31 декабря	3 052	5 024
Процентный доход	564	730
Обязательства по предоставлению кредитов	2 287	711
Средства клиентов		
остаток на 1 января	77 485	75 504
привлечено за год	522 673	240 238
возвращено за год	(565 159)	(238 599)
влияние курсовых разниц	8 684	342
остаток за 31 декабря	43 683	77 485
Процентный расход	(7 725)	(8 494)
Комиссионный доход	231	292
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	-	-
привлечено за год	87 833	-
возвращено за год	-	-
влияние курсовых разниц	858	-
остаток за 31 декабря	88 691	-
Процентный расход	(15)	-
Краткосрочные вознаграждения	9 338	10 931
Долгосрочные вознаграждения (страховые взносы)	1 099	948
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	4 888	4 689
привлечено за год	9 279	9 934
возвращено за год	(9 171)	(9 735)
остаток за 31 декабря	4 996	4 888
Процентный расход	(438)	(535)

30. 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.

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

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

31. 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 и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся 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 11,1% (2010: 11,8%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 12,7% и 13,0% соответственно и 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:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	232 903	232 903
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	216 907	164 872
Итого капитал 1-го уровня	449 810	397 775
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные займы	64 392	60 954
Итого капитал 2-го уровня	64 392	60 954
Итого капитал	514 202	458 729
Активы, взвешенные с учетом риска	4 051 817	3 522 652
Коэффициент достаточности капитала	12,7%	13,0%

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.

32. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Председатель Правления  Израэлян Л.В.  Главный бухгалтер  Овчинникова Т.Ю.