

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Уставный капитал Банка разделен между 17 физическими лицами и 5 юридическими лицами, при этом ни один из участников не владеет более 50% в уставном капитале Банка (2010 г.: 18 физическими лицами и 5 юридическими лицами, при этом ни один из участников не владеет более 50%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 122 человека (2010 г.: 117 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 121596 Москва, ул. Толбухина, д. 10/2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 24).

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов на основании их справедливой стоимости и с учетом переоценки активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы этой категории отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Сделки по договорам обратного выкупа. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, или «Средства в других банках» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Офисное и компьютерное оборудование. Офисное и компьютерное оборудование отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов офисного и компьютерного оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения офисного и компьютерного оборудования. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются (в составе прочих операционных расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация офисного и компьютерного оборудования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовой нормы амортизации 20%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Выкупаемый капитал. Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке. Обязательство Банка по выкупу долевого участия представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство зависит от осуществления участником его права. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. На отчетную дату Банк оценивает данное обязательство как «Выкупаемый капитал» в размере балансовой стоимости чистых активов, которые были или могли быть выплачены участникам, определенной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета или в соответствии с МСФО, в зависимости от того, какая сумма является большей. Превышение балансовой стоимости чистых активов согласно требованиям российского законодательства над балансовой стоимостью чистых активов в соответствии с требованиями МСФО представляют величину накопленного дефицита собственных средств. Сумма изменений накопленного дефицита собственных средств зависит от колебаний временных разниц между чистыми активами Банка, рассчитанными в соответствии с российским законодательством и МСФО.

Дивиденды. Выплаты участникам включаются в прибыль или убыток за год и отражаются в момент их объявления. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 Евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Правление Банка имеет право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также 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:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 7 603 тысячи рублей (2010 г.: 9 597 тысяч рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Выкупаемый капитал. Обязательство Банка выкупить доли участников в уставном капитале классифицируется как «отражаемое по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» согласно требованиям МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость этого обязательства представляет собой текущую стоимость ожидаемой суммы выкупа. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению величины обязательства приведена в Примечании 3. Чистые активы Банка в соответствии с РПБУ по состоянию на 31 декабря 2011 года составляют 318 172 тысячи рублей (2010 г.: 312 099 тысяч рублей). Данная сумма подлежала бы выплате, если бы все участники реализовали свои права выкупа на отчетную дату.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности в Примечании 10.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Банка, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	234 215	184 087
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	472 983	834 027
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	90 487	73 007
- других стран	209 294	192 187
Расчеты с торговыми системами	25 446	28 909
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 032 425	1 312 217

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные средства</i>					
- Наличные средства	234 215	-	-	-	234 215
- Средства в ЦБ РФ	-	472 983	-	-	472 983
- От BBB- до BBB+	-	-	297 839	-	297 839
- Не имеющие рейтинга	-	-	1 942	25 446	27 388
Итого денежных средств и их эквивалентов	234 215	472 983	299 781	25 446	1 032 425

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Наличные средства	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные средства</i>					
- Наличные средства	184 087	-	-	-	184 087
- Средства в ЦБ РФ	-	834 027	-	-	834 027
- От BBB- до BBB+	-	-	263 327	-	263 327
- Не имеющие рейтинга	-	-	1 867	28 909	30 776
Итого денежных средств и их эквивалентов	184 087	834 027	265 194	28 909	1 312 217

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 25.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации российских эмитентов	485 862	322 798
Векселя банков	49 693	114 471
Долговые обязательства банков-нерезидентов	41 576	83 443
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	577 131	520 712

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации российских эмитентов	Векселя банков	Долговые обязательства банков-нерезидентов	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от А- до AAA+	-	-	41 576	41 576
- с рейтингом от В- до BBB+	470 690	49 693	-	520 383
- не имеющие рейтинга	15 172	-	-	15 172
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	485 862	49 693	41 576	577 131

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации российских эмитентов	Векселя банков	Долговые обязательства банков-нерезидентов	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от А- до AAA+	-	-	41 484	41 484
- с рейтингом от В- до BBB+	322 799	114 471	41 958	479 228
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	322 799	114 471	83 442	520 712

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что руководство оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутреннем положении об управлении рисками в Банке.

Корпоративные облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными тринадцатью крупными российскими компаниями (2010 г.: восемь российскими компаниями). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по июнь 2021 года (2010 г.: с июня 2011 года по сентябрь 2020 года) и купонный доход от 6,5% годовых до 10,8% годовых (2010 г.: от 6,4% годовых до 10,3%).

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

Векселя банков представлены приобретенными векселями, выпущенными одним российским банком (2010: двумя российскими банками), с процентной ставкой 6,9% годовых (2010: 4,8% и 5,4%) и сроком погашения в феврале 2012 года (2010: марте 2011 года и декабре 2011 года).

Долговые обязательства банков-нерезидентов представлены ценными бумагами Европейского банка реконструкции и развития (2010 г.: Европейского банка реконструкции и развития и Евразийского банка развития) с номиналом в российских рублях, имеют сроки погашения в апреле 2014 года (2010 г.: в апреле 2014 года и ноябре 2011 года) и купонный доход 6,4% годовых (2010 г.: 3,6% годовых и 10,5% годовых).

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

Анализ ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлена в Примечании 25.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках представлены межбанковским кредитом в размере 50 000 тысяч рублей банку-резиденту в российских рублях с процентной ставкой 9,0% годовых и сроком погашения в марте 2011 года.

Средства в других банках не имеют обеспечения, необесцененные и непросроченные.

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 25.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	877 729	957 192
Кредиты физическим лицам	419 419	210 053
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва	1 297 148	1 167 245
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(76 028)	(95 970)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 221 120	1 071 275

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	85 487	10 483	95 970
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(941)	(1 070)	(2 011)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(17 623)	(308)	(17 931)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	66 923	9 105	76 028

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	144 124	14 656	158 780
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	27 561	(4 110)	23 451
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(86 198)	(63)	(86 261)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	85 487	10 483	95 970

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговля	587 411	45,3	721 818	61,8
Физические лица	419 419	32,3	210 053	18,0
Производство	163 162	12,6	93 800	8,0
Недвижимость и строительство	34 422	2,7	56 700	4,9
Лизинг	32 710	2,5	31 591	2,7
Прочее	60 024	4,6	53 283	4,6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 297 148	100,0%	1 167 245	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 12 заемщиков (2010 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 703 529 тысячи рублей (2010 г.: 711 794 тысячи рублей), или 54,2% (2010 г.: 66,4%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам могут выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте, гарантийный депозит, банковская гарантия, государственная (муниципальная) гарантия, собственные векселя Банка, высоколиквидные ценные бумаги.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- стандартные кредиты	824 118	396 221	1 220 339
- кредиты под наблюдением	-	15 062	15 062
Итого непросроченных и необесцененных	824 118	411 283	1 235 401
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- сомнительные кредиты	53 611	7 948	61 559
- невозвратные кредиты	-	188	188
Итого индивидуально обесцененных кредитов	53 611	8 136	61 747
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	877 729	419 419	1 297 148
За вычетом резерва под обесценение	(66 923)	(9 105)	(76 028)
Итого кредитов и авансов клиентам	810 806	410 314	1 221 120

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- стандартные кредиты	708 627	199 784	908 411
- кредиты под наблюдением	139 906	-	139 906
Итого непросроченных и необесцененных	848 533	199 784	1 048 317
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			
- сомнительные кредиты	90 171	1 421	91 592
- невозвратные кредиты	18 488	8 848	27 336
Итого индивидуально обесцененных кредитов	108 659	10 269	118 928
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	957 192	210 053	1 167 245
За вычетом резерва под обесценение	(85 487)	(10 483)	(95 970)
Итого кредитов и авансов клиентам	871 705	199 570	1 071 275

Банк использовал методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита на индивидуальной основе, являются его просроченный статус и/или наличие факторов, которые обусловили невозможность своевременного погашения заемщиками задолженности Банку в полном объеме, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Непросроченные и необесцененные кредиты – это кредиты, которые не являются просроченными на отчетную дату. Анализ кредитного качества выполняется для текущих и необесцененных кредитов на основе профессионального суждения специалистов в отношении финансового положения заемщика и его способности погасить кредит. В таблице анализа кредитов по кредитному качеству текущие и необесцененные кредиты разделены на стандартные кредиты и кредиты под наблюдением.

К стандартным кредитам относятся кредиты с маловероятным кредитным риском. Комплексный анализ операционной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют об устойчивом характере их операционной деятельности.

К кредитам под наблюдением относятся кредиты с допустимым риском невозврата, находящиеся под наблюдением руководства Банка. Комплексный анализ операционной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют об устойчивом характере их операционной деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены негативные факторы, которые могут привести к возникновению задержек в осуществлении платежей по соответствующим кредитным договорам до полугода.

Индивидуально обесцененные кредиты включают следующие категории:

К сомнительным кредитам относятся просроченные кредиты, по которым ожидаются существенные трудности с погашением задолженности.

К невозвратным кредитам относятся просроченные кредиты, возврат которых Банк считает маловероятным или ожидает возврат в незначительной сумме.

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	96 109	164 091	260 200
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	-	55	55
- объектами недвижимости	90 228	95 879	186 107
- транспортными средствами	48 596	29 670	78 266
- оборудованием	89 913	-	89 913
- товарно-материальными запасами	300 074	8 600	308 674
- поручительствами третьих сторон	199 198	112 988	312 186
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	824 118	411 283	1 235 401

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	134 674	79 734	214 408
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	-	31 500	31 500
- объектами недвижимости	160 125	44 959	205 084
- транспортными средствами	37 689	13 776	51 465
- оборудованием	68 500	-	68 500
- товарно-материальными запасами	279 106	9 900	289 006
- поручительствами третьих сторон	168 439	19 915	188 354
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	848 533	199 784	1 048 317

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает величину кредита, распределение величины ссудной задолженности происходит следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени ликвидности залога.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены в основном кредитами муниципальным образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены в основном кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Справедливая стоимость залогового обеспечения по корпоративным кредитам определяется кредитным управлением Банка на основе внутренней методологии Банка. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 20-60% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом. Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, если фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обеспечение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. Несмотря на сложности вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	703 218	2 749 565	107 588	11 305
Кредиты физическим лицам	200 117	693 981	210 197	48 569

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	713 393	2 708 701	158 312	24 708
Кредиты физическим лицам	89 892	453 986	109 678	315

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 31 декабря 2010 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были представлены облигациями российских компаний с номиналом в российских рублях. Данные облигации имели сроки погашения в апреле 2013 года, ставки купонного дохода 17,5% годовых и доходность к погашению 9,0% годовых.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	50 463	-
Приобретение	-	50 500
Погашение	(50 000)	-
Наращенные процентные доходы	3 822	3 072
Проценты полученные	(4 285)	(3 109)
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	50 463

Ниже приводится анализ корпоративных облигаций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- с рейтингом B- до BBB+	50 463
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	50 463

11 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 25.

12 Офисное и компьютерное оборудование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Итого офисного и компьютерного оборудования
Стоимость на 1 января 2010 года			22 650
Накопленная амортизация			(17 640)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года			5 010
Поступления			1 109
Выбытия			(15)
Амортизационные отчисления	19		(2 025)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года			4 079
Стоимость на 31 декабря 2010 года			23 744
Накопленная амортизация			(19 665)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года			4 079
Поступления			1 397
Выбытия			(71)
Амортизационные отчисления	19		(2 022)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года			3 383
Стоимость на 31 декабря 2011 года			25 070
Накопленная амортизация			(21 687)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года			3 383

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов на 31 декабря 2011 года составляла 10 885 тысячи рублей (2010 г.: 12 123 тысячи рублей).

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	15 176	10 680
Прочее	68	112
Итого прочих финансовых активов	15 244	10 792
Предоплата за услуги	8 343	6 046
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	833	1 360
Прочее	-	265
Итого прочих нефинансовых активов	9 176	7 671
Итого прочих финансовых и нефинансовых активов	24 420	18 463

13 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Прочие финансовые активы не просрочены и не обесценены и не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года резерв под обесценение прочих финансовых активов не требовался.

Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов представлена в Примечании 25.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 230 915	1 603 830
- Срочные депозиты	477 981	180 346
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	324 791	277 594
- Срочные депозиты	498 927	687 693
Итого средств клиентов	2 532 614	2 749 463

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	823 718	32,5	965 287	35,1
Производство	350 542	13,8	647 839	23,5
Торговля	453 328	17,9	387 199	14,1
Строительство	363 006	14,3	211 868	7,7
Телекоммуникации	136 795	5,4	139 369	5,1
Сфера развлечений	92 921	3,7	107 273	3,9
Финансовые услуги	40 782	1,6	30 668	1,1
Прочее	271 522	10,8	259 960	9,5
Итого средств клиентов	2 532 614	100,0	2 749 463	100,0

На 31 декабря 2011 года у Банка было 17 клиентов (2010 г.: 22 клиента) с остатками свыше 30 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составила 1 027 527 тысяч рублей (2010 г.: 1 546 933 тысячи рублей), или 40,6% (2010 г.: 56,3%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Кредиторская задолженность		1 649	1 862
Отложенные доходы		1 202	750
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		115	837
Резервы под обязательства кредитного характера	24	415	206
Итого прочих финансовых обязательств		3 381	3 655
Незарегистрированный уставный капитал	28	40 000	-
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		10 410	8 572
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		938	636
Итого прочих нефинансовых обязательств		51 348	9 208
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств		54 729	12 863

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 25.

16 Выкупаемый капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная сумма уставного капитала	Переоцененная сумма
На 1 января 2010 года	245 000	313 373
Переоценка выкупаемого капитала	-	(1 274)
На 31 декабря 2010 года	245 000	312 099
Переоценка выкупаемого капитала	-	6 073
На 31 декабря 2011 года	245 000	318 172

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

В соответствии с действующим законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из состава участников путем отчуждения доли в обществе обществу только если это предусмотрено уставом общества. В соответствии с Уставом Банка, участник Банка имеет право выйти из состава участников путем отчуждения доли Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из состава участников, стоимость его доли в Банке, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства, за последний отчетный период, предшествовавший дате подачи заявления о выходе из состава участников.

На 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость выкупаемого уставного капитала составила 318 172 тысяч рублей (2010 г.: 312 099 тысяч рублей). См. Примечания 3, 4, 21 и 28.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	161 494	163 886
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	40 112	25 511
Средства в других банках	19 282	23 340
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 822	3 109
Корреспондентские счета в других банках	1 128	1 155
Договоры обратного репо с другими банками	1 559	655
Итого процентных доходов	227 397	217 656
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(43 246)	(48 144)
Срочные депозиты юридических лиц	(8 090)	(14 124)
Текущие/расчетные счета	(14 025)	(8 931)
Выпущенные векселя	-	(1 619)
Срочные депозиты других банков	(3)	(10)
Итого процентных расходов	(65 364)	(72 828)
Чистые процентные доходы	162 033	144 828

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	26 412	24 211
Расчетные операции	20 847	21 236
Инкассация	6 088	3 687
Валютный контроль	3 011	3 493
Гарантии выданные	1 880	1 396
Прочее	1 902	5 611
Итого комиссионных доходов	60 140	59 634
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	(3 688)	(2 906)
Расчетные операции и торговое финансирование	(3 118)	(2 933)
Валютные операции	(200)	(169)
Прочее	(119)	(151)
Итого комиссионных расходов	(7 125)	(6 159)
Чистый комиссионный доход	53 015	53 475

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		111 720	97 050
Расходы, связанные с охранными услугами		18 718	16 670
Расходы по операционной аренде		17 589	14 743
Расходы на содержание офиса		5 511	4 104
Взносы в Государственную систему страхования вкладов		4 846	4 213
Профессиональные услуги		4 330	4 131
Связь и коммунальные услуги		4 295	4 468
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		3 537	3 906
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		2 621	2 492
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		2 286	2 195
Амортизация офисного и компьютерного оборудования	12	2 022	2 025
Услуги страхования		346	358
Расходы на благотворительность		36	70
Прочее		550	3 174
Итого административных и прочих операционных расходов		178 407	159 599

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 16 400 тысяч рублей (2010 г.: 11 545 тысяч рублей).

20 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 209	5 981
Отложенное налогообложение	769	3 888
Расходы по налогу на прибыль за год	8 978	9 869

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения и переоценки выкупаемого уставного капитала	14 935	14 514
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	2 987	2 902
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	699	1 381
- Выплаты участникам	5 292	5 586
Расходы по налогу на прибыль за год	8 978	9 869

20 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%):

	1 января 2010 года	(Отнесено) / восстанов- лено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2010 года	(Отнесено) / восстанов- лено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Офисное и компьютерное оборудование	1 127	(141)	986	(105)	881
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 468	(4 999)	469	(257)	212
Начисленные комиссионные доходы	439	398	837	(67)	770
Начисленные процентные доходы	3 587	450	4 037	(1 581)	2 456
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 073	(793)	280	1 097	1 377
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	428	1 286	1 714	131	1 845
Резервы под обязательства кредитного характера	129	(127)	2	42	44
Прочие наращенные доходы/(расходы)	787	44	831	(29)	802
Прочее	1 155	(6)	1 149	-	1 149
Чистый отложенный налоговый актив	14 193	(3 888)	10 305	(769)	9 536

Чистый налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем. См. Примечание 4.

21 Выплаты участникам

	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Выплаты, причитающиеся участникам на 1 января	-	-
Выплаты участникам, объявленные в течение года	26 460	27 930
Выплаты участникам, осуществленные в течение года	(26 460)	(27 930)
Выплаты, причитающиеся участникам на 31 декабря	-	-

29 апреля 2011 года Годовое общее собрание участников объявило дивиденды в сумме 26 460 тысяч рублей, выплаченные в мае 2011 года. 22 апреля 2010 года Годовое общее собрание участников объявило дивиденды в сумме 27 930 тысяч рублей, выплаченные в апреле-мае 2010 года.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

В процессе своей финансовой деятельности Банк анализирует, прогнозирует и контролирует возникающие банковские риски. В целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных потерь, в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает признание и постоянный мониторинг всех материально значимых рисков, которые могут оказать негативное воздействие на достижение Банком его целей. Основным нормативным документом по управлению рисками является Положение «Об управлении рисками в ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ».

В 2011 году, так же, как и в предыдущих отчетных периодах, наибольшее значение в деятельности Банка, исходя из характера выполняемых им операций, имели следующие основные виды рисков:

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые; заемщикам, пользующимся услугами службы инкассации Банка или имеющим на своей территории операционные кассы Банка, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц - держателей кредитных карт. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования в ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Правлением Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля. Списание нереальной к взысканию ссуды на счета внебалансового учета производится:

- на основании решения Правления Банка, если размер ссуды составляет менее 1% величины капитала Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения; или
- на основании решения Наблюдательного Совета, если размер ссуды равен или превышает 1% величины капитала Банка по состоянию на последнюю отчетную дату перед принятием решения; либо если ссуда предоставлена участнику или аффилированному лицу Банка и/или их аффилированным лицам.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Еженедельно (при необходимости – чаще) производится оценка устойчивости портфеля активов Банка к «экстремальным» событиям – кризисным ситуациям, трудно поддающимся прогнозированию и в силу этого способным привести к аномальным убыткам. Банк прилагает усилия в целях обеспечения адекватной оценки потенциальных потерь в случае воздействия негативных изменений в факторах риска, которые соответствуют возможным событиям в финансово-кредитной сфере, связанным со спадами в экономике. Учитывая недопустимость ошибок в кризисное время, руководством Банка принято решение использовать только признанные методы и лучшие практики управления рисками. Вводя по ряду расходных статей режим экономии, Банк, тем не менее, исходит из необходимости развития информационных технологий, поддержания требуемой квалификации персонала.

Банк сотрудничает с базовым корреспондентом с высоким международным рейтингом AAA-, VTB (Deutschland), при маршрутизации платежей Банка и клиентов. Приоритет размещению свободных денежных средств в иностранной валюте отдается российским банкам-корреспондентам с государственным участием в акционерном капитале.

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

Поскольку кредитование активно и успешно работающих клиентов являлось приоритетным направлением деятельности Банка, в целях недопущения чрезмерной концентрации рисков, присущих кредитным операциям, Банком принимались все необходимые меры, направленные на соблюдение нормативных требований ЦБ РФ по максимальной величине риска на одного или группу связанных заемщиков, максимальному размеру крупных кредитных рисков, максимальному размеру кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, совокупной величине риска по инсайдерам Банка.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика на 2011 год. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП») устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	2 538 989	2 519 404	19 585	2 719 305	2 764 043	(44 738)
Доллары США	175 549	175 399	150	186 462	169 340	17 122
Евро	158 944	159 364	(420)	131 010	131 834	(824)
Итого	2 873 482	2 854 167	19 315	3 036 777	3 065 217	(28 440)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк управляет открытой валютной позицией на основе минимального риска, ограничивая валютный риск суммарной величиной открытых валютных позиций размером 4,5% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В период высокой волатильности финансовых рынков и повышенных рыночных рисках Банк акцентирует деятельность на денежном и фондовом рынке на проведение операций на торговых биржевых площадках Группы ММВБ и проведение операций с ЦБ РФ.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие изменений обменных курсов доллара США и евро согласно прогнозу российских аналитиков, при том что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого капитала
Изменение курса доллара США на +/- 10%	+/-15
Изменение курса евро на +/- 10%	-/+42

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого капитала
Изменение курса доллара США на +/- 10%	+/-1 712
Изменение курса евро на +/- 10%	-/+82

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью минимизации процентного риска Банком разработана Процентная политика на 2011 год, обеспечивающая доходность определенного Кредитной политикой кредитного портфеля Банка. В течение 2011 года происходил постепенный рост процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

Банк проводит операции с долговыми финансовыми инструментами на основе санкционированного кредитным комитетом Банка лимита на общую открытую позицию по долговым финансовым инструментам, а также санкционированным лимитам на каждый финансовый инструмент.

Приоритетом в инвестировании являются высоколиквидные, доходные долговые финансовые инструменты с приемлемым кредитным качеством эмитента, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ).

Ответственность за организацию системы управления процентным риском несет Правление Банка, которое утверждает документы, определяющие стратегию, от которой зависит степень подверженности Банка процентному риску. Органом, ответственным за управление процентным риском, является КУАП.

Выявление процентного риска производится в процессе анализа деятельности Банка за отчетный месяц на этапе составления отчета о выполнении Плана по структуре активов и пассивов, доходов и расходов, включая расчет процентной маржи. С одной стороны, расчет базируется на данных бухгалтерского учета по РПБУ, с другой стороны – КУАП выявляет тенденции в его изменении, концентрируя внимание на колебании в краткосрочных доходах.

На ежеквартальной основе Банк анализирует разницу между величинами плановой процентной маржи и фактической. В случае ее возникновения анализируются причины негативных отклонений фактической процентной маржи от плановой и выявляются факторы, которые привели к ее снижению. Если выявленные негативные факторы возникли в результате деятельности Банка, то КУАП разрабатывает и принимает меры по устранению их воздействия в дальнейшем. Удовлетворительным считается положение, при котором отклонение плановой и фактической процентной маржи не превышает 20%.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки не изменятся более чем на 200 базисных пунктов (2010: 200 базисных пунктов) в течение следующего отчетного периода.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки, при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

		На 31 декабря 2011 года
		Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого уставного капитала
(в тысячах российских рублей)		
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов		(22 637)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов		22 637

		На 31 декабря 2010 года
		Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого уставного капитала
(в тысячах российских рублей)		
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов		(19 460)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов		19 460

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0,0%	0,2%	1,4%	0,0%	0,2%	0,9%
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	7,8%	-	-	7,7%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	9,0%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	7,5%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	14,3%	0,0%	0,0%	15,4%	14,0%	11,6%
- физические лица	14,9%	9,0%	0,0%	15,0%	12,0%	15,0%
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,9%	0,0%	0,0%	0,8%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты:						
- юридические лица	4,8%	4,8%	-	4,7%	4,7%	-
- физические лица	6,9%	3,9%	3,8%	8,5%	4,6%	4,7%

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка, которое может часть своих функций делегировать КУАП.

Для предотвращения дефицита ликвидности Банк осуществляет непрерывный мониторинг и управление платежной позицией. На ежедневной основе производятся мониторинг нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

В Банке для поддержания ликвидности предусмотрены способы минимизации риска потери ликвидности, основными из которых являются:

- согласование сроков привлечения и размещения средств;
- ежедневный контроль за состоянием платежной позиции Банка;
- прогнозирование возможного оттока вкладов и выдачи кредитов по срокам; и
- установление лимита по минимальному объему высоколиквидных активов.

Все сделки с ЦБ РФ проводятся на стандартных условиях, установленных ЦБ РФ, которые доступны на сайте www.cbr.ru в разделе «параметры операций Банка России».

Для эффективного управления риском ликвидности в Банке разработаны внутренние нормативные документы, которые предусматривают меры по поддержанию необходимого уровня ликвидности, достижению наиболее оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью Банка, предотвращению как чрезмерного дефицита, так и избытка ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Комитет по операционному контролю на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в ликвидных ресурсах. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются КУАП.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 41,1% (2010 г.: 46,0%). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 84,2% (2010 г.: 85,6%). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 95,9% (2010 г.: 67,3%). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	375 660	240 689	205 573	14 798	836 720
Средства клиентов – юридические лица	1 544 321	116 396	15 231	38 380	1 714 328
Прочие финансовые обязательства	3 381	-	-	-	3 381
Выкупаемый капитал	-	318 172	-	-	318 172
Обязательства кредитного характера	191 597	-	-	-	191 597
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2011 года	2 114 959	675 257	220 804	53 178	3 064 198

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	385 993	334 557	170 838	124 643	1 016 031
Средства клиентов – юридические лица	1 624 160	126 186	35 819	143	1 786 308
Прочие финансовые обязательства	3 655	-	-	-	3 655
Выкупаемый капитал	-	312 099	-	-	312 099
Обязательства кредитного характера	203 451	-	-	-	203 451
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам на 31 декабря 2010 года	2 217 259	772 842	206 657	124 786	3 321 544

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 032 425	-	-	-	1 032 425
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 562	-	-	-	27 562
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	577 131	-	-	-	577 131
Кредиты и авансы клиентам	108 804	466 686	208 212	437 418	1 221 120
Прочие финансовые активы	15 244	-	-	-	15 244
Итого финансовых активов	1 761 166	466 686	208 212	437 418	2 873 482
Обязательства					
Средства клиентов	1 929 987	341 536	209 343	51 748	2 532 614
Прочие финансовые обязательства	3 381	-	-	-	3 381
Выкупаемый капитал	-	318 172	-	-	318 172
Итого финансовых обязательств	1 933 368	659 708	209 343	51 748	2 854 167
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(172 202)	(193 022)	(1 131)	385 670	19 315
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(172 202)	(365 224)	(366 355)	19 315	

В целях гибкого управления ликвидностью, в течение 2011 года Банк продолжал активное сотрудничество с ЦБ РФ по Генеральному депозитному соглашению (договор заключен в октябре 2008 года).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях снижения риска ликвидности Банком заключен Генеральный кредитный договор (предоставление кредитов ЦБ РФ, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, договор заключен в сентябре 2008 года). В 2011 году сделки по указанному договору Банком не заключались.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 312 217	-	-	-	1 312 217
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 318	-	-	-	21 318
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	520 712	-	-	-	520 712
Средства в других банках	-	50 000	-	-	50 000
Кредиты и авансы клиентам	60 667	361 069	279 163	370 376	1 071 275
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 828	1 751	46 884	50 463
Прочие финансовые активы	10 792	-	-	-	10 792
Итого финансовых активов	1 925 706	412 897	280 914	417 260	3 036 777
Обязательства					
Средства клиентов	2 006 504	435 162	190 268	117 529	2 749 463
Прочие финансовые обязательства	3 655	-	-	-	3 655
Выкупаемый капитал	-	312 099	-	-	312 099
Итого финансовых обязательств	2 010 159	747 261	190 268	117 529	3 065 217
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(84 453)	(334 364)	90 646	299 731	(28 440)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(84 453)	(418 817)	(328 171)	(28 440)	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля, так как данные ценные бумаги приобретены с целью управления ликвидностью, и существует активный рынок, на котором часто осуществляются сделки с этими ценными бумагами.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, рассчитан по дате оферты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» (текущие/расчетные счета), диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета.

На 31 декабря 2011 года сумма нормативного капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, управляемого Банком, составляет 318 577 тысяч рублей (2010 г.: 312 571 тысяча рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала», Н1), на уровне выше определенного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года минимальный уровень был установлен равным 10%.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию на 31 декабря 2011 года данный показатель составлял 14,3% (2010 г.: 16,1%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал, сформированный за счет вкладов участников	245 000	245 000
Резервный фонд	20 272	20 272
Нераспределенная прибыль	53 335	47 333
За вычетом нематериальных активов	(30)	(34)
Итого капитала 1-го уровня	318 577	312 571
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативного капитала	318 577	312 571

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, норматив достаточности капитала Банка не опускался ниже установленного уровня.

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По состоянию на 31 декабря 2011 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2010: резерв не создавался), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты		130 775	138 978
Гарантии выданные		60 822	64 473
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	15	(415)	(206)
Итого обязательств кредитного характера (за вычетом резерва)		191 182	203 245

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	206	843
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение года	209	(637)
Резерв под обесценение на 31 декабря	415	206

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 415 тысяч рублей (2010 г.: 206 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	141 299	167 815
Доллары США	1 127	1 147
Евро	48 756	34 283
Итого обязательств кредитного характера (за вычетом резерва)	191 182	203 245

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	15 406	13 699
От 1 до 5 лет	52 800	52 800
Более 5 лет	390 610	403 993
Итого обязательств по операционной аренде	458 816	470 492

24 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 2011 года и в течение года, закончившегося на эту дату, Банк не был стороной договоров, содержащих существенные особые условия, связанные с финансовыми обязательствами (2010 г.: существенные особые условия отсутствовали).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 27 562 тысячи рублей (2010 г.: 21 318 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость каждой категории финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года за исключением указанного ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	810 806	825 119	871 705	842 738
- Кредиты физическим лицам	410 314	382 678	199 570	170 145
Средства клиентов				
- Срочные депозиты юридических лиц	477 981	477 593	180 346	179 133
- Срочные депозиты физических лиц	498 927	494 523	687 693	688 502

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: текущие котироваемые (нескорректированные) цены финансовых активов или котироваемые цены по идентичным финансовым активам.

Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Корпоративные облигации	527 438	-	-	406 241	-	-
- Векселя банков	49 693	-	-	114 471	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	577 131	-	-	520 712	-	-

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании котировок активного рынка данных ценных бумаг. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента (см. таблицу ниже).

Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента (см. таблицу ниже).

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые гарантии и аккредитивы. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Ставки дисконтирования, используемые для расчета оценочной справедливой стоимости по основным инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2011	2010
Средства в других банках			
Краткосрочные депозиты в других банках		-	9,0% в год
Кредиты и авансы клиентам			
Корпоративные кредиты	12,0% - 17,0% в год		11,6% - 15,4% в год
Кредиты физическим лицам	9,0% - 16,0% в год		12,0% - 15,0% в год
Средства клиентов			
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0,9% в год		0,8% в год
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,0% - 6,0% в год		0,0% - 4,7% в год
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0,0% в год		0,0% в год
Срочные вклады физических лиц	1,25% - 7,0% в год		4,6% - 8,5% в год

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 032 425	-	-	1 032 425
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 562	-	-	27 562
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	577 131	-	577 131
Кредиты и авансы клиентам	1 221 120	-	-	1 221 120
Прочие финансовые активы	15 244	-	-	15 244
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 296 351	577 131	-	2 873 482

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Активы, удерживае- мые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 312 217	-	-	1 312 217
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	21 318	-	-	21 318
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	520 712	-	520 712
Средства в других банках	50 000	-	-	50 000
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	50 463	50 463
Кредиты и авансы клиентам	1 071 275	-	-	1 071 275
Прочие финансовые активы	10 792	-	-	10 792
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 465 602	520 712	50 463	3 036 777

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

Банк классифицирует связанные стороны в две категории: участники и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны включают компании под общим контролем, ключевой управленческий персонал и близких членов их семей, компании, которые контролируются или находятся под существенным влиянием ключевого управленческого персонала и близких членов их семей.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 13,0% - 18,0%; 31 декабря 2010 г.: 10,5% - 14,5%)	56 638	30 032	41 199	31 478
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	(4 320)	(1)	(4 140)
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 0,01% - 2,00%; 31 декабря 2010 г.: 0,01% - 3,00%)	55 677	43 594	340 959	3 791
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 2,8%-7,5%; 31 декабря 2010 г.: 2,3%-10,5%)	308 484	8 465	274 034	16 306
Прочие нефинансовые обязательства (Прим.13)	40 000	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	2011		2010	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы: кредиты и авансы клиентам	5 635	4 620	6 178	4 085
Процентные расходы: срочные депозиты	(20 336)	(360)	(20 793)	(1 026)
Комиссионные доходы	1 909	828	454	-
Расходы на аренду	(795)	(13 560)	(841)	(13 560)
Расходы, связанные с охранными услугами	-	(18 000)	-	(16 080)

Ниже указаны прочие обязательства на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	2011		2010	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком, по состоянию на конец года	11 212	-	6 117	-

В 2011 году сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая заработную плату, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 24 425 тысяч рублей (2010 г.: 18 381 тысяча рублей).

28 События после окончания отчетного периода

27 апреля 2012 года Годовое общее собрание участников объявило дивиденды в сумме 31 850 тысяч рублей, которые были частично выплачены до даты выпуска данной финансовой отчетности.

В апреле 2012 года Банком был зарегистрирован дополнительный уставный капитал в сумме 40 000 тысяч рублей, оплаченный в 2011 году. См. Примечание 15.