

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Универсальные финансы» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее – «РФ») с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 2654. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., дом 11.

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

	Доля владения, %
Наименование акционеров первого уровня:	
Благови Энтерпрайзис Лимитед	50.00
Мндоянц С.А.	14.24
Парфененко А.Л.	11.38
Бурыкина Н.В.	10.33
Щеголь А.П.	9.43
Жуков П.А.	4.62
Итого	100.00
Наименование конечных собственников:	
Удодов А.Е.	22.33
Федорова О.Ф.	20.75
Мндоянц С.А.	14.25
Парфененко А.Л.	11.38
Бурыкина Н.В.	10.33
Щеголь А.П.	9.43
Федоров П.Б.	6.92
Жуков П.А.	4.62
Итого	100.00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Наблюдательным Советом Банка 28 июня 2012 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения их в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 28.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления и признаются в том периоде, к которому они относятся.

Финансовые инструменты

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются на следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе; или

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в отчете о совокупном доходе. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в отчете о совокупном доходе, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по инструментам ОССЧПУ включаются в строку «процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, предназначенные для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как (а) займы и дебиторская задолженность, ни как (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, ни как (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Корпоративные облигации и облигации федерального займа Российской Федерации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки финансовых вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой был бы незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, величина разницы между его первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносятся из состава собственного капитала на отчет о прибылях и убытках.

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечения. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается по строке «прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней. Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в банках оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется начиная со следующего года после признания объекта в категории инвестиционной недвижимости. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 20 до 25 лет.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

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

Мебель и оборудование	10%
Компьютеры и транспортные средства	20%

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

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

Основные средства отражаются Банком в составе прочих активов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

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

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

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

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный займ

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

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии предоставленные

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства РФ, определенный процент от пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, при этом такая часть расходов по заработной плате удерживается у работника и перечисляется в пенсионный фонд от имени работника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

Обменный курс

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

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

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – «МСБУ 29») экономика РФ считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика РФ перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

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

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

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО 7 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

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

² Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

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

⁶ Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля, независимо от того, контролируется ли предприятие правами голоса или посредством иных договоренностей, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности. Такие соглашения классифицируются либо как «совместные операции», либо как «совместные предприятия» (исключена классификация «совместно контролируемые активы»).

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать юридическую форму соглашения в качестве ключевого фактора выбора метода учета, а придавать основное значение характеру распределения прав и обязанностей между ними.
- У сторон соглашений о «совместных операциях» возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженностей совместной деятельности. В результате участники отражают свою долю активов, обязательств, доходов и расходов, возникающих от совместной деятельности.
- У участников совместных предприятий возникают права на долю в чистых активах таких предприятий. Участники совместных предприятий отражают свои вложения по методу долевого участия, описанному в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая ранее возможность выбора учетной политики пропорциональной консолидации исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивает требования к раскрытию информации об участии в консолидированных и неконсолидированных предприятиях, с тем, чтобы пользователи отчетности могли оценить характер, риски и финансовые результаты участия предприятия в дочерних и зависимых предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для предприятий, применяющих МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащиеся в МСБУ 28.

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

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 теперь также требует учитывать по методу долевого участия.

Банк предполагает применять данный пакет стандартов начиная с 1 января 2013 года и в настоящее время оценивает влияние применения данных стандартов.

МСФО 13 – дает определение справедливой стоимости и служит единым источником требований к проведению оценки справедливой стоимости и раскрытию соответствующей информации при подготовке отчетности по МСФО. Данный стандарт:

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

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, регулируемых МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», договоров аренды, регулируемых МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, близких к справедливой стоимости, но не являющихся ею (чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов»).

Банк предполагает применять данный стандарт начиная с 1 января 2013 года и в настоящее время оценивает влияние стандарта на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют без изменений поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли и убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе»;
- Требуют группировать статьи прочего совокупного дохода на основании возможности их последующей реклассификации в прибыли и убытки, т.е. разделять статьи, которые могут и не могут быть реклассифицированы;
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями прочего совокупного дохода, показывались отдельно по каждой из двух указанных выше групп статей.

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

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – устанавливает для целей расчета отложенных налогов презумпцию, что возмещение балансовой стоимости инвестиций в недвижимость, оцениваемых по справедливой стоимости, будет происходить путем продажи.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение поправки. Банк проводит оценку возможного влияния данной поправки на финансовую отчетность и сроков ее первого применения.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 *Финансовые инструменты: раскрытие информации* требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банка вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	799,663	595,106
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	64,038	39,781
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	8,698	15,473
Итого процентные доходы	872,399	650,360
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	852,673	626,752
- проценты по средствам в банках	11,028	8,135
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	863,701	634,887
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
- проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	8,698	15,473
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	8,698	15,473

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>274,338</u>	<u>200,554</u>
Итого процентные расходы	<u>274,338</u>	<u>200,554</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по депозитам клиентов	176,365	140,620
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	54,944	49,390
- проценты по кредитам банков	42,217	6,300
- проценты по субординированным займам	812	3,048
- проценты по депозитам в ЦБ РФ	-	1,196
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>274,338</u>	<u>200,554</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>584,262</u>	<u>449,896</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)
31 декабря 2009 года	640,013
Формирование резерва	210,664
Списание за счет резерва	(1,076)
31 декабря 2010 года	849,601
Формирование резерва	138,238
Списание за счет резерва	(87,091)
31 декабря 2011 года	894,748

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Гарантии выданные (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2009 года	-	10,497	10,497
Формирование/(восстановление) резервов	10,084	(9,232)	852
31 декабря 2010 года	10,084	1,265	11,349
Формирование резервов	6,209	10,142	16,351
31 декабря 2011 года	16,293	11,407	27,700

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по гарантиям и аккредитивам выданным учитываются в составе прочих обязательств.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	54,226	51,027
Курсовые разницы, нетто	7,933	(1,662)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	62,159	49,365

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Валютный контроль	20,807	17,325
Кассовые операции	20,308	12,399
Предоставление гарантий	11,426	4,046
Расчетные операции	9,844	6,945
Операции с иностранной валютой	1,618	2,543
Операции инкассации	399	520
Прочее	2,714	2,410
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	67,115	46,188
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	4,060	3,316
Прочее	631	510
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	4,691	3,826

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	217,686	148,136
Результат от выбытия изъятого имущества	25,585	3,305
Текущая аренда	24,376	21,143
Обесценение инвестиционной недвижимости	25,065	-
Взносы на социальное обеспечение	17,718	13,296
Услуги по охране	11,484	9,254
Профессиональные услуги	6,610	4,781
Платежи в фонд страхования вкладов	6,845	4,034
Налог на добавленную стоимость	1,692	3,404
Канцтовары	5,234	3,378
Амортизация основных средств	3,527	3,154
Услуги связи	3,414	2,896
Расходы на рекламу	3,880	2,049
Техническое обслуживание основных средств	3,785	1,158
Представительские расходы	285	318
Уплаченные пени и штрафы	571	203
Уплаченные таможенные пошлины	273	159
Прочее	16,548	9,211
Итого операционные расходы	374,578	229,879

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2011 и 2010 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

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

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	77,728	106,394
Прочие обязательства	25,785	30,228
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,025
Прочие активы	39,048	(19,245)
Инвестиции в недвижимость	8,502	(12,852)
Прочие	(3,913)	-
Итого вычитаемые временные разницы	147,150	113,550
Итого налогооблагаемые временные разницы	-	-
Чистые вычитаемые временные разницы	147,150	113,550
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	29,430	22,710
Непризнанный отложенный налоговый актив	(29,430)	(22,710)
Чистые отложенные налоговые активы	-	-

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прибыль до налогообложения	215,412	105,651
Налог по установленной ставке (20%)	43,083	21,130
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	6,720	(5,892)
Налоговый эффект от постоянных разниц	15,160	13,479
Расходы по налогу на прибыль	64,963	28,717

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	260,996	489,197
Наличные средства в кассе	124,340	89,539
Итого денежные средства и счета в Центральном банке РФ	385,336	578,736

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 154,408 тыс. руб. и 55,815 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	385,336	578,736
Средства в банках (Примечание 11)	<u>636,817</u>	<u>613,219</u>
	1,022,153	1,191,955
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	<u>(154,408)</u>	<u>(55,815)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>867,745</u>	<u>1,136,140</u>

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	596,391	584,739
Корреспондентские счета	<u>40,426</u>	<u>28,480</u>
Итого средства в банках	<u>636,817</u>	<u>613,219</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были размещены средства на общую сумму 285,923 тыс. руб. и 295,113 тыс. руб. в двух и одном банке соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка.

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

На 31 декабря 2011 года финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки не было.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	<u>23,527</u>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>23,527</u>

На 31 декабря 2010 года корпоративные облигации представляют собой котируемые облигации российских банков и компаний, деноминированные в российских рублях, свободно обращаемые на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг. Срок погашения данных облигаций 2012-2015 гг. с эффективной ставкой купона 10.5% годовых.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	6,560,910	4,210,797
Приобретенные ссуды	134,990	39,324
	<u>6,695,900</u>	<u>4,250,121</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(894,748)</u>	<u>(849,601)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>5,801,152</u>	<u>3,400,520</u>

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

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,778,723	1,618,534
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	1,247,642	876,891
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов и поручительствами	445,023	147,216
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и залогом прочих активов	417,098	180,955
Ссуды, обеспеченные залогом гарантийных депозитов	239,159	-
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и поручительствами	190,000	163,809
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей	178,339	303,239
Необеспеченные ссуды	<u>1,199,916</u>	<u>959,477</u>
	<u>6,695,900</u>	<u>4,250,121</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(894,748)</u>	<u>(849,601)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>5,801,152</u>	<u>3,400,520</u>

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	2,815,959	1,454,130
Строительство	1,211,366	987,905
Торговля	1,127,935	949,466
Производство	766,104	285,818
Инвестиции и финансы	509,836	210,560
Рыболовство	33,044	34,769
Прочее	<u>231,566</u>	<u>327,473</u>
	<u>6,695,900</u>	<u>4,250,121</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(894,748)</u>	<u>(849,601)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>5,801,152</u>	<u>3,400,520</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Потребительские ссуды	2,489,623	1,386,393
Ипотечное кредитование	181,585	67,737
Права требования по кредитам, приобретенным у третьей стороны	134,990	-
Автокредиты	2,080	-
Пластиковые карты	7,679	-
	<u>2,815,958</u>	<u>1,454,130</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(281,596)</u>	<u>(293,353)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2,534,362</u>	<u>1,160,777</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды семи и шести заемщикам на общую сумму 1,631,041 тыс. руб. и 1,503,272 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 858,704 тыс. руб. и 1,063,406 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты не признаются обесцененными до тех пор, пока заемщиками не будут нарушены условия реструктуризации.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма ссуд, переданных в залог, в рамках программы поддержки малого и среднего бизнеса, составила 453,875 тыс. руб. (Примечание 18).

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балан- совая стои- мость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стои- мость	Балан- совая стои- мость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балан- совая сто- имость
Ссуды, предоставленные клиентам — необесцененные	699,251	-	699,251	849,650	-	849,650
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	2,503,113	(613,152)	1,889,961	1,946,341	(556,248)	1,390,093
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	<u>3,493,536</u>	<u>(281,596)</u>	<u>3,211,940</u>	<u>1,454,130</u>	<u>(293,353)</u>	<u>1,160,777</u>
Итого	<u>6,695,900</u>	<u>(894,748)</u>	<u>5,801,152</u>	<u>4,250,121</u>	<u>(849,601)</u>	<u>3,400,520</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимого имущества, товарно-материальными ценностями, собственными векселями и гарантиями юридических лиц справедливой стоимостью 4,663,967 тыс. руб. и 4,329,916 тыс. руб., соответственно.

14. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи представлены следующим образом:

Эмитент	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Акции Ростелеком (ОАО)	-	-	3,999	-
Облигации СБ Банк (ООО)	3 марта 2014	9.75	8,149	-
Облигации ООО «Внешпромбанк»	30 ноября 2013	9.3	-	199,381
Облигации ООО «Магнит Финанс»	23 марта 2012	8.2	-	6,118
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи			12,148	205,499

15. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)
На 1 января 2010 года	-
Получено	70,065
На 1 января 2011 года	70,065
Обесценение	(25,065)
На 31 декабря 2011 года	45,000

В результате неисполнения обязательств заемщиком, по решению Арбитражного Суда в марте 2010 года Банк получил право собственности на рыболовное судно, зарегистрированное в порту Новороссийск. В мае 2010 года рыболовное судно было передано в аренду третьей стороне на рыночных условиях.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	7,828	3,864
Дебиторская задолженность по прочим операциям	20,945	19,151
	28,773	23,015
За вычетом резервов под обесценение	(16,293)	(10,084)
Итого прочие финансовые активы	12,480	12,931
Прочие нефинансовые активы:		
Основные средства	14,041	10,442
Расходы будущих периодов	8,202	7,794
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	-	26
Итого прочие нефинансовые активы	22,243	18,262
Итого прочие активы	34,723	31,193

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

17. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи на 31 декабря 2011 года, приведён в таблице ниже.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Земельный участок и жилой дом	-	42,519
Квартиры	46,011	52,609
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	46,011	95,128

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Банком в собственность по решению суда в счет погашения ссудной задолженности в 2010 и 2011 гг.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость. Банк планирует реализовать данные активы в течении 12 месяцев после отчетной даты.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета других банков	52,100	1,377
Депозиты банков	554,340	489,135
Итого средства банков	606,440	490,512

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были привлечены средства от ОАО «МСП Банк» на общую сумму 554,340 тыс. руб. (2010 год: 489,135 тыс. руб.) под процентную ставку 5.5%-8.0% годовых в рамках программы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, данная задолженность превышает 10% суммы капитала Банка. Привлеченные средства обеспечены правами требования на кредиты, предоставленные в рамках программы в размере 453,875 тыс.руб. (Примечание 13).

19. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	3,483,154	1,715,870
Депозиты до востребования	912,667	1,197,776
Итого депозиты клиентов	4,395,821	2,913,446

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства 5 крупных клиентов в сумме 1,595,916 тыс. руб. и 870,271 тыс. руб. составили 36% и 30% от общей суммы привлеченных средств клиентов, соответственно.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	1,893,414	1,554,364
Строительство	1,038,081	138,209
Торговля	387,753	551,284
Инвестиции и финансы	372,639	342,757
Производство	262,304	127,135
Услуги	166,501	23,783
Издательская деятельность	157,638	14,554
Транспорт и связь	43,731	48,937
Недвижимость	20,148	34,389
Телекоммуникации	11,053	16,662
Индивидуальные предприниматели	15,919	10,310
Общественные организации	2,700	2,770
Сельское хозяйство	48	1,576
Прочее	23,892	46,716
Итого депозиты клиентов	4,395,821	2,913,446

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	январь 2012 - декабрь 2012	780,417	528,486
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		780,417	528,486

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по неиспользованным отпускам	24,983	19,570
Резерв по гарантиям выданным	11,407	1,265
Прочее	-	3,147
Итого прочие финансовые обязательства	36,390	23,482
Прочие нефинансовые обязательства:		
Неамортизированные комиссии по гарантиям выданным	14,818	7,882
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,184	1,533
Прочее	9,322	958
Итого прочие нефинансовые обязательства	25,324	10,373
Итого прочие обязательства	61,714	34,355

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлена в Примечании 5.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от другой компании — несвязанной стороны	долл. США.	10 января 2012 года	10%	33,008	31,245
Итого субординированный заем				33,008	31,245

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций, стоимостью 1,000 руб. каждая:

	Объявленный уставный капитал (кол-во акций)	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный (кол-во акций)	Выпущенный и оплаченный уставный капитал (кол-во акций)
Обыкновенные акции	1,075,000	750,520	324,480

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. величина эмиссионного дохода составляет 473,495 тыс.руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

По итогам деятельности за 2010 год в течение 2011 года были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 81,120 тыс.руб.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов на сумму 500 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 11,407 тыс. руб. и 1,265 тыс. руб., соответственно (Примечание 5).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года Номинальная сумма (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Номинальная сумма (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии	460,910	91,034
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	338,055	293,139
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	798,965	384,173

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Менее одного года	12,326	20,985
Более одного года, но менее пяти лет	14,674	10,509
Итого обязательства по договорам операционной аренды	27,000	31,494

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

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разработало процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

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

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

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

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате России.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Евразии и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	30,508	6,695,900	20,290	4,250,121
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	23,625		16,537	
- прочие связанные стороны	6,882		3,753	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(3,051)	(894,748)	(5)	(849,601)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(2,363)		(5)	
- прочие связанные стороны	(688)		-	
Средства клиентов	245,438	4,395,821	248,703	2,913,446
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	187,566		40,115	
- прочие связанные стороны	57,872		208,588	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Заработная плата и премии	74,412	217,686	50,000	148,136
Дивиденды, полученные	8,399	81,120	12,407	87,612

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

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	3,224	872,399	2,972	650,360
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	2,526		2,319	
- прочие связанные стороны	698		653	
Процентные расходы	(36,249)	(274,338)	(28,793)	(200,554)
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	(668)		(1,163)	
- прочие связанные стороны	(21,678)		(27,630)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	302	67,115	233	46,188
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании	115		56	
- прочие связанные стороны	186		177	

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам и банкам

Балансовая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам, со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается справедливой стоимостью для них. Справедливая стоимость других ссуд оценивается на основе текущих рыночных процентных ставок на аналогичные продукты, за вычетом резервов под обесценение, рассчитанных на основании справедливой стоимости.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают котируемые долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются очевидные рыночные данные.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основании очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основании неочевидных рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основании очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основании неочевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	23,527	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12,148	-	-	205,499	-	-
Итого	12,148	-	-	229,026	-	-

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Цель управления капиталом со стороны Банка – обеспечить продолжение деятельности предприятия, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ.

Управление капиталом основывается на следующих принципах:

- «Адекватности». Обеспечение величины коэффициента достаточности собственного капитала не ниже нормативного, установленного ЦБ РФ.
- «Экономической целесообразности». Стоимость привлечения капитала не должна превышать величины альтернативных издержек для Банка.
- «Диверсификации и гибкости». Обеспечение доступности различных источников пополнения капитала, привлечение с помощью разнообразных финансовых инструментов.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 22, и капитала акционеров, который включает выпущенный капитал, эмиссионный доход, резервы и нераспределенную прибыль.

Под заемными средствами капитального характера (заемный капитал) понимаются, прежде всего, привлеченные средства «на срок», остатки на расчетных, текущих и прочих счетах «до востребования», включающиеся банком в состав реально привлеченных («допустимых к инвестированию») лишь в части, относящихся к устойчивым пассивам. Норматив устойчивых пассивов определяется на основе статистических наблюдений за движением средств клиентов на соответствующих счетах за последние полтора года.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

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

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежеквартально.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности (мониторинг кредитного риска), а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Также Банк предъявляет требования по наличию обеспечения по кредитам, в частности, залога и поручительства компаний и физических лиц.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды осуществляется на постоянной основе, в том числе:

- на первоначальной стадии при рассмотрении кредитной заявки заемщика (векселедателя) путем анализа кредитоспособности заемщика (векселедателя), качества обеспечения;
- на стадии принятия решений о выдаче ссуды путем установления категории качества ссуды (векселя);
- в процессе кредитования путем ведения его кредитного досье, осуществления мониторинга финансового состояния заемщика, оценки качества обслуживания заемщиком долга (своевременного погашения процентов и основного долга), выявления иных симптомов усиления кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обеспечении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Собственные векселя Банка в залоге	Залоговое обеспечение-депозиты(*) (тыс. руб.)	Залоговое обеспечение-прочее(*) (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска (тыс. руб.)
Остатки на счетах в ЦБ	385,336	-	-	-	385,336
Средства в банках	636,817	-	-	-	636,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5,801,152	178,339	239,159	5,383,654	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12,148	-	-	-	12,148
Прочие финансовые активы	12,480	-	-	-	12,480
Предоставленные гарантии за вычетом резерва	449,503	-	-	224,119	225,384
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	338,055	-	-	-	338,055

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Собственные векселя Банка в залоге	Залоговое обеспечение депозиты(*) (тыс. руб.)	Залоговое обеспечение прочее(*) (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска (тыс. руб.)
Остатки на счетах в ЦБ	489,197	-	-	-	489,197
Средства в банках	613,219	-	-	-	613,219
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	23,527	-	-	-	23,527
Ссуды, предоставленные клиентам	3,400,520	303,239	-	2,608,497	489,784
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	205,499	-	-	-	205,499
Прочие финансовые активы	12,931	-	-	-	12,931
Предоставленные гарантии за вычетом резерва	89,769	-	-	500	89,269
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	293,139	-	-	-	293,139

(*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, оборудования и автотранспортных средств, ценных бумаг и гарантий юридических лиц;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства в ЦБ РФ составляли 260,996 тыс. руб. и 489,197 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	BBB (тыс. руб.)	<BBB (тыс. руб.)	Кредитный рейтинг не присвоен (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	162,473	426,139	47,306	635,920
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	12,148	-	12,148
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	699,249	699,249
Прочие финансовые активы	-	-	12,480	12,480

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	BBB (тыс. руб.)	<BBB (тыс. руб.)	Кредитный рейтинг не присвоен (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	150,605	450,781	11,833	613,219
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	23,527	-	23,527
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	205,499	-	205,499
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	849,650	849,650
Прочие финансовые активы	-	-	12,931	12,931

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

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

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

	Россия (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Прочие (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	385,336	-	-	385,336
Средства в банках	636,817	-	-	636,817
Ссуды, предоставленные клиентам	5,655,264	48,293	97,595	5,801,152
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12,148	-	-	12,148
Прочие финансовые активы	12,480	-	-	12,480
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,702,045	48,293	97,595	6,847,933
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	606,440	-	-	606,440
Депозиты клиентов	4,166,486	7,911	221,424	4,395,821
Выпущенные долговые ценные бумаги	344,096	-	436,321	780,417
Субординированный заем	-	-	33,008	33,008
Прочие финансовые обязательства	51,208	-	-	51,208
ИТОГО ПАССИВЫ	5,168,230	7,911	690,753	5,866,894
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,533,815	40,382	(593,158)	981,039
	Россия (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Прочие (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	578,736	-	-	578,736
Средства в банках	613,219	-	-	613,219
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	23,527	-	-	23,527
Ссуды, предоставленные клиентам	3,400,520	-	-	3,400,520
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	205,499	-	-	205,499
Прочие финансовые активы	12,931	-	-	12,931
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,834,432	-	-	4,834,432
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	490,512	-	-	490,512
Депозиты клиентов	2,868,251	44,963	232	2,913,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	528,486	-	-	528,486
Субординированный заем	-	-	31,245	31,245
Прочие финансовые обязательства	31,864	-	-	31,864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,919,113	44,963	31,477	3,995,553
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	915,319	(44,963)	(31,477)	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляет Заместитель Председателя Правления, курирующий данное направление;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на активы и обязательства по срокам;
- информация о будущих поступлениях или списаниях денежных средств от отделов передается незамедлительно Председателю Правления;
- немедленное информирование Председателя Правления Банка о несоответствии нормативов ликвидности их минимально допустимым значениям;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер по реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

В случае выявления излишней ликвидности Банка вырабатываются рекомендации по реструктуризации активов и обязательств с целью повышения доходности операций при сбалансированной ликвидности. На основании рекомендаций заместителем Председателя Правления Банка выносятся решения о реструктуризации и отдаются распоряжения кредитному управлению об изменении структуры активов по срокам.

Основными элементами политики по управлению и оценке ликвидности Банка в иностранной валюте являются:

- анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для кредитной организации развития событий;
- анализ состояния ликвидности в рублях с использованием возможных сценариев негативного для кредитной организации развития событий.

Перечень, содержание и периодичность представления информации органами и подразделениями кредитной организации, участвующими в управлении ликвидностью:

- отдел учета и оформления сделок – о предстоящих погашениях и выдачах кредитов и оплате процентов по кредитам за текущий месяц, информация о предстоящих платежах и поступлениях средств по активным и пассивным операциям, межбанковским кредитам – ежемесячно;
- операционный отдел – предоставление информации о поступлениях и платежах клиентов банка и о депозитных операциях физических лиц – введение информации в систему ежедневно;
- управление бухгалтерского учета и отчетности – информация о предстоящих платежах по налогам и хозяйственным операциям банка – ежемесячно.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

Следует учитывать тот факт, что физические лица могут изъять денежные средства со срочных вкладов в любой момент, и Банк обязан незамедлительно выдать их.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства в банках	596,411	-	-	-	-	-	596,411
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,149	-	3,999	12,148
Ссуды, предоставленные клиентам	660,791	524,266	2,376,597	1,925,447	314,051	-	5,801,152
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты:	1,257,202	524,266	2,376,597	1,933,596	314,051	3,999	6,409,711
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	230,928	-	-	-	-	154,408	385,336
Средства в банках	40,406	-	-	-	-	-	40,406
Прочие финансовые активы	12,480	-	-	-	-	-	12,480
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,541,016	524,266	2,376,597	1,933,596	314,051	158,407	6,847,933
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	57,565	885	86,865	459,325	-	-	606,440
Депозиты клиентов	236,992	541,880	2,011,983	628,355	63,984	-	3,483,154
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,996	59,673	715,748	-	-	-	780,417
Субординированный заем	33,008	-	-	-	-	-	33,008
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты:	332,561	602,438	2,816,376	1,087,680	63,694	-	4,903,019
Депозиты клиентов	912,667	-	-	-	-	-	912,667
Прочие финансовые обязательства	51,208	-	-	-	-	-	51,208
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,296,436	602,438	2,816,376	1,087,680	63,694	-	5,866,894
Разница между финансовыми активами и обязательствами	250,045	(77,287)	(351,114)	750,901	250,087	158,407	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	250,045	172,758	(178,358)	572,545	822,632	981,039	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	82,516	429,680	2,994,732	515,135	(758,668)	(981,039)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	82,516	512,195	3,506,927	4,022,062	3,263,394	2,282,355	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	1%	7%	51%	59%	48%	33%	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства в банках	584,739	-	-	-	-	-	584,739

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	23,527	-	-	-	-	-	23,527
Ссуды, предоставленные клиентам	321,739	604,874	1,310,493	1,058,242	105,172	-	3,400,520
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	205,499	-	-	205,499
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	930,005	604,874	1,310,493	1,263,741	105,172		4,214,285
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	522,921	-	-	-	-	55,815	578,736
Средства в банках	28,480	-	-	-	-	-	28,480
Прочие финансовые активы	12,931	-	-	-	-	-	12,931
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1,494,337	604,874	1,310,493	1,263,741	105,172	55,815	4,834,432
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	1,377	-	-	489,135	-	-	490,512
Депозиты клиентов	190,233	223,126	766,026	539,255	-	-	1,718,640
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,407	-	522,079	-	-	-	528,486
Субординированный заем	-	-	-	31,245	-	-	31,245
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	198,017	223,126	1,288,105	1,059,635	-	-	2,768,883
Депозиты клиентов	1,194,806	-	-	-	-	-	1,194,806
Прочие финансовые обязательства	30,599	-	1,265	-	-	-	31,864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,423,422	223,126	1,289,370	1,059,635	-	-	3,995,553
Разница между финансовыми активами и обязательствами	70,915	381,748	21,123	204,106	105,172	55,815	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	70,915	452,862	473,785	677,892	783,064	838,879	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	731,988	381,748	22,388	204,106	105,172	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	731,988	1,113,735	1,136,123	1,340,230	1,445,402	1,445,402	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	15%	23%	24%	28%	30%	30%	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки (недисконтированные денежные потоки).

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	7.4%	54,361	8,587	124,515	718,537	-	906,000
Депозиты клиентов	7.44%	285,302	549,646	2,137,407	832,712	87,211	3,892,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.69%	10,764	70,618	763,187	-	-	844,570
Субординированный заем	10%	33,288	-	-	-	-	33,288
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты:		383,716	628,852	3,015,109	1,551,249	87,211	5,676,136
Депозиты клиентов		912,667	-	-	-	-	912,667
Прочие финансовые обязательства		51,208	-	-	-	-	51,208
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты:		963,875	-	-	-	-	963,875
Обязательства по факторинговым гарантиям за минусом резерва		4,650	108,592	252,167	82,327	13,174	460,910
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		10,325	9,450	121,502	196,578	200	338,055
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,362,566	746,894	3,398,778	1,830,154	100,585	7,438,976

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозиты в Центральном банке РФ	7.5%	1,377	-	-	489,135	-	490,512
Депозиты клиентов	8.4%	199,064	237,187	814,298	605,634	-	1,856,183
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	6,410	-	562,072	-	-	568,482
Субординированный заем	10%	768	-	751	35,896	-	37,415
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты:		207,619	237,187	1,377,121	1,130,665	-	2,952,592
Депозиты клиентов		1,194,806	-	-	-	-	1,194,806
Прочие финансовые обязательства		31,864	-	-	-	-	31,864
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты:		1,226,670	-	-	-	-	1,226,670
Обязательства по факторинговым гарантиям за минусом резерва		2,370	14,819	40,908	-	31,672	89,859
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		1,994	380	212,336	64,929	13,500	293,139
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,438,653	252,386	1,630,437	1,195,594	45,172	4,562,260

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2011 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на весь срок привлечения и размещения средств и в дальнейшем не пересматриваются.

Председатель Правления устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Рубль	Доллар США	Евро	Рубль	Доллар США	Евро
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в банках	5.97%	0.4%	-	2.7%	0.5%	0.5%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	10.5%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12.4%	9.5%	12.3%	13%	10.78%	13.79%
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9.75%	-	-	9.00%	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	7.4%	-	-	7.5%	-	-
Депозиты клиентов – срочные						
-срочные вклады физических лиц	9.1%	6.62%	5.69%	10.59%	8.77%	7.11%
-срочные вклады юридических лиц	7.15%	8.48%	-	5.9%	8.9%	6.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	8.00%	9.00%	9.00%	-	-
Субординированный заем	-	10.00%	-	-	10.00%	-

Валютный риск

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

Сотрудники отдела учета и оформления сделок, отдела оценки рисков, заместитель Председателя Правления, ежедневно проводят оценку валютного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, основанную на проведении анализа мирового рынка FOREX, изучении прогнозов и комментариев дилеров крупнейших банков, графиков технического анализа, опубликованных данных по инфляции.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 Долл США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	346,481	24,208	14,647	385,336
Средства в банках	500,455	131,279	5,083	636,817
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3,982,218	1,272,365	546,569	5,801,152
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	12,148	-	-	12,148
Прочие финансовые активы	11,225	-	1,255	12,480
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,852,527	1,427,852	567,554	6,847,933
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	606,440	-	-	606,440
Депозиты клиентов	3,001,280	939,183	455,368	4,395,821
Выпущенные долговые ценные бумаги	289,838	436,302	54,277	780,417
Субординированный заем	-	33,008	-	33,008
Прочие финансовые обязательства	51,208	-	-	68,544
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,948,766	1,408,493	509,635	5,886,894
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	903,761	19,359	57,919	981,039

	Рубль	Доллар США 1 Долл США = 30.4789 руб.	Евро 1 Евро = 40.3331 руб.	31 декабря 2010 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	509,393	9,202	60,141	578,736
Средства в банках	430,950	149,056	33,213	613,219
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	23,527	-	-	23,527
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	205,498	-	-	205,498
Ссуды, предоставленные клиентам	4,088,457	1,265,250	541,348	5,895,055
Прочие финансовые активы	11,676	-	1,255	12,931
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,269,501	1,423,508	635,957	7,328,966
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозиты в Центральном банке РФ	490,512	-	-	490,512
Депозиты клиентов	1,699,883	739,008	474,555	2,913,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	528,486	-	-	528,486
Субординированный заем	-	31,245	-	31,245
Прочие финансовые обязательства	31,864	-	-	31,864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,750,745	770,253	474,555	3,995,553
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,518,756	653,255	161,402	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

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

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1,936)	1,936	(2,431)	2,431
Влияние на капитал	(1,549)	1,549	(1,945)	1,945

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(5,792)	5,792	(2,749)	2,749
Влияние на капитал	(4,634)	4,634	(2,199)	2,199

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

15 июня 2012 года на общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов за 2011 год в размере 152,506 тыс. рублей.

10 января 2012 года Банк осуществил погашение субординированного займа, привлеченного от компании-несвязанной стороны в полном объеме (Примечание 22).