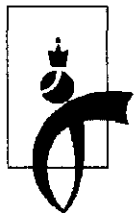


**Общество с ограниченной ответственностью
«Приморский территориальный коммерческий банк»
Неконсолидированная финансовая отчетность и отчет независимых
аудиторов
31 декабря 2011**

ООО «Примтеркомбанк»
Финансовая отчетность и Аудиторское заключение

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов	3
Заявление об ответственности руководства	4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	5
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (краткий обзор изменений)	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность	25
9. Основные средства	34
10. Прочие активы	34
11. Средства других банков	35
12. Средства клиентов	35
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
14. Прочие обязательства	36
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	36
16. Процентные доходы и расходы	36
17. Комиссионные доходы и расходы	37
18. Административные и прочие операционные расходы	37
19. Налог на прибыль	38
20. Управление финансовыми рисками	39
21. Управление капиталом	48
22. Условные (оценочные) обязательства	49
23. Обязательства кредитного характера	49
24. Операции со связанными сторонами	50
25. События после отчетного периода	50



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru web: www.dalaudit.ru

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению и Совету директоров

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк» (далее - Банк), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, неконсолидированный отчет о совокупном доходе, неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и пояснений, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком неконсолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2011г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «Дальаудит»
Российская Федерация,
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «б»

«25» июня 2012 года



Зиганшина О.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Общества с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк».

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства Банка.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации.

Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности.

Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля.

Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

От имени Правления «22» июня 2012 года

И.О. Председателя
Грицай Д.А.



Главный бухгалтер
Сима О.А.

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	примечания	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	678 811	495 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	11 182	4 539
Средства в других банках	7	113 326	32 187
Кредиты и дебиторская задолженность	8	555 982	480 938
Основные средства	9	5 552	4 148
Текущие требования по налогу на прибыль	19	0	0
Отложенный налоговый актив	19	0	0
Прочие активы	10	5 586	3 711
Итого активов		<u>1 370 439</u>	<u>1 020 569</u>
Обязательства			
Средства других банков	11	60 256	50 011
Средства клиентов	12	1 045 392	768 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	6 848	0
Прочие обязательства	14	5 318	7 039
Текущие обязательства по налогу на прибыль		977	198
Отложенные налоговые обязательства	19	0	0
Итого обязательств		1 118 791	825 910
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15, 21	196 685	176 684
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		<u>54 963</u>	<u>17 975</u>
Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		<u>251 648</u>	<u>194 659</u>
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		<u>1 370 439</u>	<u>1 020 569</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «22» июня 2012 года

И.О. Председателя Правления
Грицай Д.Л.



Главный бухгалтер
Сима О.А.

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011
(в тысячах рублей)

	Примечания	2011	2010
Процентные доходы	16	120 892	100 227
Процентные расходы	16	(37 318)	(26 907)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		83 574	73 320
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитов и дебиторской задолженности)	8	(1 192)	8 485
Чистые процентные доходы (отрицательные процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		82 382	81 805
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 341	8 547
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		329	(629)
Комиссионные доходы	17	56 346	28 751
Комиссионные расходы	17	(2 476)	(1 904)
Изменение резерва под обязательства кредитного характера	21	0	(133)
Прочие операционные доходы		358	553
Чистые доходы / (расходы)		154 280	116 990
Административные и прочие операционные расходы	18	(112 209)	(101 052)
Операционные доходы / расходы	18	42 071	15 938
Прибыль / убыток до налогообложения	16-19	42 071	15 938
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	19	(5 083)	(2 135)
Прибыль / убыток за период		36 988	13 803
Компоненты совокупного дохода		0	0
Итого чистая совокупная прибыль (убыток) за год		36 988	13 803
Чистая совокупная прибыль (убыток), принадлежащая участникам		36 988	13 803

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «22» июня 2012 года

И.О. Председателя Правления
Грицай Д.Л.



Главный бухгалтер
Сима О.А.

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	120 665	100 069
Проценты уплаченные	(34 471)	(26 907)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Комиссии полученные	56 346	28 751
Комиссии уплаченные	(2 476)	(1 904)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17 341	8 547
Прочие операционные доходы	354	539
Уплаченные операционные расходы	(108 135)	(98 007)
Уплаченный налог на прибыль	(5 003)	(1 910)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	44 621	9 178
Прирост (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(6 643)	(1 598)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(80 991)	(2 001)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(76 081)	(10 896)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1 963)	812
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	10 245	(10 477)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	273 883	320 508
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(2 038)	(1 145)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	161 033	304 381
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
Движение основных средств	(4 499)	(1 033)
Выручка от реализации основных средств	53	155
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 446)	(878)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	20 001	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	6 848	(819)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	26 849	(819)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	329	(525)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	183 765	302 159
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	495 046	192 887
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	678 811	495 046

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «22» июня 2012 года

И.О. Председателя Правления
Грицай Д.Л.



Главный бухгалтер
Сима О.А.

ООО «Примтеркомбанк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2004 года	176 684	(94 083)	82 601
Чистая прибыль/(убыток) за год	-	69 272	69 272
Остаток за 31 декабря 2005 года	176 684	(24 811)	151 873
Чистая прибыль/убыток за год	-	20 849	20 849
Остаток за 31 декабря 2006 года	176 684	(3 962)	172 722
Чистая прибыль/убыток за год	-	(10 108)	(10 108)
Остаток за 31 декабря 2007 года	176 684	(14 070)	162 614
Чистая прибыль/убыток за год	-	48 885	48 885
Остаток за 31 декабря 2008 года	176 684	34 815	211 499
Чистая прибыль/убыток за год	-	(30 643)	(30 643)
Остаток за 31 декабря 2009 года	176 684	4 172	180 856
Компоненты совокупного дохода:			
Чистая прибыль/убыток за год	-	13 803	13 803
Остаток за 31 декабря 2010 года	176 684	17 975	194 659
Увеличение уставного капитала	20 001	-	20 001
Компоненты совокупного дохода:			
Чистая прибыль/убыток за год	-	36 988	36 988
Остаток за 31 декабря 2011 года	196 685	54 963	251 648

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «22» июня 2012 года

И.О. Председателя Правления
Грицай Д.Л.



Главный бухгалтер
Сима О.А.

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Приморский территориальный коммерческий банк был создан как кооперативный («Примтеркоопбанк») на основании решения его учредителей в 1988 году, зарегистрирован 10.11.1988 года Правлением Госбанка СССР под № 21.

Шестого декабря 1991 года в соответствии с Постановлением Верховного Совета РСФСР от 02 декабря 1990 года «О порядке введения в действие Закона РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» банк перерегистрирован в Центральном банке Российской Федерации как коммерческий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью (решение собрания учредителей (пайщиков) – протокол № 1 от 1 августа 1991 года).

30 декабря 1999 года в соответствии с требованием российского законодательства о приведении учредительных документов кредитных организаций в соответствие с Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на основании решения общего собрания участников банка от 17 декабря 1998 года «Приморский территориальный коммерческий банк, Товарищество с ограниченной ответственностью» преобразован в Общество с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк».

С 08.01.1999 года по настоящее время банк осуществляет свою деятельность как общество с ограниченной ответственностью на основании лицензии № 21, дающей право на проведение банковских операций (других сделок) со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Состав участников (собственников) банка представлен одним юридическим и одним физическим лицом. Доля физического лица в уставном капитале составляет 83,73%. В период составления отчета произошло изменение в составе участников банка в связи с продажей долей на вторичном рынке. Участник со 100 % долей – Текиева Е.В.

Основным видом деятельности банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет три дополнительных офиса на территории Приморского края.

Банк зарегистрирован по адресу: г. Владивосток, ул. Адмирала Фокина, 25.

Среднесписочная численность персонала банка в течение отчетного года составила 102 человека.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2011 году продолжился посткризисный восстановительный (довольно медленный и неуверенный) рост российской экономики.

Нестабильная экономическая ситуация в мире повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями.

Обострились проблемы ведения банковского бизнеса, основной из которых остается слабая конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом.

Низкая способность российских банков к конкуренции с ведущими кредитными организациями стран Европы, Америки и Азии на международных финансовых рынках, слабая степень развития конкуренции как на рынках отдельных финансовых и банковских продуктов и услуг, так и конкуренции между различными сегментами указанных рынков обусловлены следующими факторами:

- 1) ограниченностью ресурсной базы российских банков;
- 2) ее краткосрочным характером;
- 3) высокими издержками банковской деятельности (включая значительные непрофильные расходы, в целом высокие административные издержки);
- 4) недостатками в правовых условиях и практике осуществления банковского регулирования и банковского надзора.

Вместе с тем по итогам года наметился рост большинства показателей: прирост ВВП составил более 4%, увеличилась численность занятого населения, выросли расходы населения на покупку товаров и оплату услуг, на фоне более высоких мировых цен на энергоносители повышались доходы бюджета и пр.

Наличие нерешенных проблем и возникновение новых угроз в банковском секторе свидетельствуют о необходимости продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Банком России структурных

мероприятий по его развитию, по дальнейшему продолжению реформирования банковского сектора и приданию этому процессу «второго дыхания».

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора РФ до 2015 года российская банковская система по всем основным аспектам:

- 1) организация деятельности;
- 2) качество управления банками;
- 3) состояние конкурентной среды;
- 4) учет и отчетность;
- 5) рыночная дисциплина и транспарентность;
- 6) банковское регулирование и надзор

должна соответствовать международным стандартам.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям Международной финансовой отчетности.

Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости (себестоимости), справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Себестоимость (первоначальная стоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива, на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости (первоначальной стоимости) применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента.

Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

- **Уровень 1:**
текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом;
- **Уровень 2:**
в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках):
 - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий;
 - текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки изменились условия, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке;
- **Уровень 3:**
цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

(см. Принципы учетной политики в отношении учета доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по первоначальной или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли и убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и прочих ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выбранный метод применяется Банком последовательно в отношении всех покупок и продаж финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков формируются резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после

первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым определяется наличие обесценения финансового актива (наличие «события убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует полученная Банком финансовая отчетность заемщика или эмитента;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые оказывают влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- наличие задержки в реализации инвестиционных проектов заемщика;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договоров по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, в настоящее время еще не понесенные), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- происходит передача финансового актива Банком, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий, таких как:
 - у Банка отсутствует обязательство по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, признание переданного финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты — это деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, которые легко конвертируются в определенную (заранее известную) сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка (они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств).

Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации.

Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательств, за исключением обязательств по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из:

- неамортизированной суммы первоначального признания;
- наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения по ним убытков.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой

положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

№ п/п	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Компьютерное оборудование	2-3
2	Банковское оборудование	3 - 20
3	Офисное оборудование	3 - 20
4	Вложения в арендованное имущество	30
5	Автотранспорт	3
6	Прочее оборудование	5-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива принимается равной нулю.

Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- 1) даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия);
- 2) даты прекращения признания данного актива.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- средства клиентов;
- средства других банков (включая Банк России);
- прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Средства клиентов

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

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Данные производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают кредиты, полученные от акционеров (участников) для целей соблюдения пруденциальных норм Центрального Банка РФ. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной стоимости. Любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

На основании изменений МСФО (IAS) 32 от февраля 2008 года, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственного капитала (долевых инструментов).

Участники Банка в соответствии с Уставом вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации Банка – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества (капитале Банка).

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года).

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием владельцев долевых инструментов (участников Банка) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютно-обменные форвардные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы / расходы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента, за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами.

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям.

За 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и рубля 41,6714 за 1 евро (за 31.12.2009 г. - 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачет

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность.

Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонды

обязательного медицинского, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам своим работникам, связанным с неиспользованными отпусками.

Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли - в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую;
- вместе с другой стороной находится под общим контролем;
- находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание их экономическое содержание, а не только юридическую форму.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ (КРАТКИЙ ОБЗОР ИЗМЕНЕНИЙ)

МСФО	Краткое содержание изменений, поправок, новых стандартов	Период вступления в силу
Изменения в \ разъяснения к МСФО		
Изменения в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах"	Упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года, или после этой даты
Изменения в МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Представление" "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"	В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте	для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты
Изменения в (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые", "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые"	Изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты
Разъяснения к (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами"	Разъяснение КРМФО предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты
Изменения "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" к (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь"	Изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Разрешают учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты
Усовершенствования МСФО (поправки с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок)		
Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые"	Затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011

Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций"	Затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах	года.
Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"	Уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам	
Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"	Уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств	
Поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"	Приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности".	
Поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"	Затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях	
Поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов"	Уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны	
Новые МСФО, обязательные для отчетных периодов, начинающихся с 01.01.2012 г. или после этой даты.		
МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"	Устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"	Содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями).	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия"	Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	Постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"	Предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в	для годовых периодов, начинающихся

	<p>которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.</p> <p>Предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений.</p> <p>Содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".</p> <p>Заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".</p>	с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"	<p>Вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.</p> <p>Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.</p> <p>Предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.</p> <p>Исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации.</p> <p>МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".</p>	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях"	Представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"	<p>Определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.</p> <p>Применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО.</p> <p>МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости</p>	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения к МСФО, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2012 года		
Изменения "Представление статей прочего совокупного дохода" к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"	Статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"	<p>Отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.</p> <p>Содержат условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи</p>	для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения "Сильная гиперинфляция и	Исключают фиксированные ранее в стандарте даты и	для годовых

исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые"	предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО	периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения
Изменения "Раскрытие информации - передача финансовых активов" к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"	Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности	для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения

Пересмотренные МСФО, а также поправки и разъяснения к стандартам, обязательные для применения с 01.01.2011 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликованные новые МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты (не принятые Банком досрочно), в настоящий момент рассматриваются на предмет оценки их влияния на финансовую отчетность.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2011	2010
Наличные средства	58 892	24 170
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 124	132 385
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	495 460	335 759
- других стран	8 335	2 732
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>678 811</u>	<u>495 046</u>

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	2011	2010
Обязательные резервы (валюта РФ)	10 263	4 387
Обязательные резервы (иностранная валюта)	919	152
<u>Итого</u>	<u>11 182</u>	<u>4 539</u>

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

По статье «Средства в других банках» отражаются:

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	113 326	32 187
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<u>Итого кредитов банкам</u>	<u>113 326</u>	<u>32 187</u>

Банк периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности и разумного консерватизма, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и пр. и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку (средства в других банках не имеют обеспечения).

Установленный Банком в отчетном периоде лимит по сумме размещения кредитных ресурсов в отдельно взятый банк, имеющий достаточно высокий по оценке банка рейтинг кредитоспособности, составлял в среднем 10 млн. руб., по сроку – не более одного месяца.

География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется.

Ставки по межбанковским кредитам и депозитам:

~ принимаются в качестве рыночных, если срок размещения ресурсов на рынке МБК не превышает одного месяца;

~ приводятся к рыночным (исходя из действовавших рыночных ставок по размещаемым кредитным продуктам на межбанковском рынке на момент их выдачи), если срок - свыше одного месяца.

Основным фактором, который принимается во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Несмотря на некоторую дестабилизацию финансовых рынков в условиях кризиса, Банк довольно активно размещал свободные ресурсы на рынке МБК на короткие сроки.

Все банки-контрагенты по кредитным операциям были признаны первоклассными заемщиками, соответственно резерв под обесценение размещенных МБК не создавался.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. руб.)	
	2011	2010
Корпоративные кредиты	0	0
Кредиты субъектам малого предпринимательства	462 358	387 403
Кредиты физическим лицам, в том числе:	139 605	138 400
– потребительские кредиты	128 673	116 949
– ипотечные жилищные кредиты	10 932	21 451
Дебиторская задолженность	851	775
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под их обесценение	602 814	526 578
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(46 832)	(45 640)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	555 982	480 938

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (до вычета резервов под обесценение) в отчетном году по сравнению с предшествующим (2010) годом представлены в таблице ниже:

	(в %-ах)	
	2011	2010
Корпоративные кредиты	0	0
Кредиты субъектам малого предпринимательства	76,70	73,57
Кредиты физическим лицам, в том числе:	23,16	26,28
– потребительские кредиты	21,35	22,21
– ипотечные жилищные кредиты	1,81	4,07
Дебиторская задолженность	0,14	0,15
Итого кредитов и дебиторской задолженности	100	100

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет средневзвешенную процентную ставку, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 6 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

А) если одновременно выполняются три условия:

- 1) кредит выдан под рыночную процентную ставку;
- 2) кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
- 3) если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

Б) если кредит выдан на срок до одного года;

В) если нельзя определить сумму кредита.

Все кредиты в группах, на которые условно разбит кредитный портфель банка, выданы под рыночную процентную ставку, составляющую:

- ▲ для группы кредитов малому предпринимательству - 16,07%;
- ▲ для группы потребительских кредитов – 15,11%
- ▲ для группы ипотечных жилищных кредитов – 20%.

Все кредиты предоставляются заемщикам на условиях ежемесячного погашения процентов и частичного погашения основного долга в соответствии с установленным графиком.

Соотношение размера взимаемых по кредитам комиссий и суммы процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом (по всем группам кредитов), очень незначительно - не превышает 1,0 %.

Льготные кредиты отсутствуют.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе).

Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;*;
- потребительские кредиты;
- ипотечные жилищные кредиты.

* Справочный комментарий:

К субъектам малого предпринимательства (в соответствии с Федеральным законом РФ № 209-ФЗ) относятся юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие следующим критериям:

- 1) суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций, благотворительных фондов в уставном капитале юридического лица не должна превышать 25 %; доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25 %;
- 2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения средней численности работников, установленные для малых предприятий – до ста человек включительно;
- 3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и НМА) за предшествующий календарный год не должна превышать предельного значения, установленного Правительством Российской Федерации (в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 556 от 22.07.2008 г. предельное значение выручки от реализации товаров (работ, услуг) для малых предприятий установлено в размере 400 млн. руб.)

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- 1) сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- 2) вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли.

Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- 1) свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий!);
- 2) возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

Убыток от обесценения кредитов не признается в отношении прогнозируемых будущих событий, независимо от степени вероятности их наступления.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного 2011 года.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год

	(тыс. руб.)					
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	0	43 414	1 451	0	775	45 640
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	1 799	(683)	0	76	1 192
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0		0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года	0	45 213	768	0	851	46 832

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение предыдущего 2010 года.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2010 год

	(тыс. руб.)					
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	0	51 260	2 179	0	686	54 125
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	(7 846)	(728)	0	89	(8 485)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности,	0	0	0	0	0	0

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	76	76
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	21 819	92	0	775	22 686
<u>Итого индивидуально обесцененных</u>	<u>0</u>	<u>21 819</u>	<u>92</u>	<u>0</u>	<u>851</u>	<u>22 762</u>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	462 358	128 673	10 932	851	602 814
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	45 213	768	0	851	46 832
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>0</u>	<u>417 145</u>	<u>127 905</u>	<u>10 932</u>	<u>0</u>	<u>555 982</u>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	(тыс. руб.)					
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>						
Крупные кредиты (по сумме превышающие 5 % капитала Банка), предоставленные:						
- заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	0	320 924	0	0	0	320 924
- новым заемщикам	0	186 570	0	0	0	186 570
- другим заемщикам	0	66 067	0	0	0	66 067
- другим заемщикам	0	68 287	0	0	0	68 287
Кредиты, не превышающие 5 % капитала Банка	0	42 931	116 242	21 451	0	180 624
Кредиты, пересмотренные (реструктурированные) в 2010 г.	0	0	0	0	0	0
<u>Итого текущих и не обесцененных</u>	<u>0</u>	<u>363 855</u>	<u>116 242</u>	<u>21 451</u>	<u>0</u>	<u>501 548</u>
<i>Просроченные, но не обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<u>Итого просроченных, но не обесцененных</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	89	89

ранее списанных как
безнадежные

Резерв под обесценение кредитов
и дебиторской задолженности на
01 января 2011 года

0 43 414 1 451 0 775 45 640

В результате проведенного Банком двухступенчатого тестирования кредитов и дебиторской задолженности на предмет их обесценения сформирован резерв в размере 46 832 тыс. руб., в том числе:

- по индивидуально обесцененным кредитам – 22 762 тыс. руб. (в размере 100 % от ссудной задолженности);
- по признанным обесцененными на совокупной основе (с учетом влияния условий исторического периода на текущую ситуацию):
 - а) по кредитам, предоставленным малому бизнесу – 23 394 тыс. руб. (подверженность обесценению указанной однородной группы кредитов выразилась нормой обесценения – 5,31%);
 - б) по потребительским кредитам – 676 тыс. руб. (коэффициент обесценения – 0,53%).

Под обесцененную на индивидуальной основе дебиторскую задолженность, представляющую собой:

- ▲ не уплаченные заемщиками штрафные санкции и госпошлины по проблемной ссудной задолженности (взыскание по которой производится Банком в рамках судебных процедур) - 439 тыс. руб.;
- ▲ комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание клиентов (412 тыс. руб.), резерв сформирован в размере 100 % от ее объема 851 тыс. руб.).

Ниже представлены аналитические таблицы по кредитному качеству ссудной и дебиторской задолженности за 2011 и 2010 годы в разрезе внутренней классификации Банка.

**Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству
по состоянию за 31 декабря 2011 года**

	(тыс. руб.)					
	Корпора тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребител ьские кредиты	Ипотеч ные жилищ ные кредиты	Дебитор ская зadolжен ность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
Крупные кредиты (по сумме превышающие 5 % капитала Банка), предоставленные:	0	352 653	0	0	0	352 653
- заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	0	188 150	0	0	0	188 150
- новым заемщикам	0	87 800	0	0	0	87 800
- другим заемщикам	0	76 703	0	0	0	76 703
Кредиты, не превышающие 5 % капитала Банка	0	87 886	128 581	10 932	0	227 399
Кредиты, пересмотренные (реструктурированные) в 2011 г.	0	0	0	0	0	0
<u>Итого текущих и не обесцененных</u>	<u>0</u>	<u>440 539</u>	<u>128 581</u>	<u>10 932</u>	<u>0</u>	<u>580 052</u>
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<u>Итого просроченных, но не обесцененных</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Индивидуально обесцененные:						

дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	600	0	0	600
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	23 548	107	0	686	24 341
<u>Итого индивидуально обесцененных</u>	<u>0</u>	<u>23 548</u>	<u>707</u>	<u>0</u>	<u>775</u>	<u>25 030</u>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	387 403	116 949	21 451	775	526 578
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	43 414	1 451	0	775	45 640
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>0</u>	<u>343 989</u>	<u>115 498</u>	<u>21 451</u>	<u>0</u>	<u>480 938</u>

Основные факторы, принимаемые во внимание при определении обесценения кредитов - наличие либо отсутствие просроченной задолженности (по срокам и суммам) и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и индивидуально не обесцененные ссуды – это ссуды без выявленных признаков обесценения.

Просроченные, но не обесцененные ссуды представляют собой весь остаток ссудной задолженности по кредитам данной группы, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Индивидуально обесцененные – это не обеспеченные (недостаточно обеспеченные) просроченные кредиты, взыскание задолженности по которым проблематично.

Структурные изменения качества портфеля ссудной и дебиторской задолженности представлены в нижеследующей таблице:

	2011 год		2010 год	
	сумма (тыс. руб.)	в %-х	сумма (тыс. руб.)	в %-х
Текущие и индивидуально не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность	580 052	96,22	501 548	95,25
Просроченные, но не обесцененные ссуды и дебиторская задолженность	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные ссуды и дебиторская задолженность	22 762	3,78	25 030	4,75
<u>Всего ссуды и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</u>	<u>602 814</u>	<u>100</u>	<u>526 578</u>	<u>100</u>

По сравнению с предшествующим годом прослеживается тенденция на улучшение качества кредитного портфеля – суммарная индивидуально обесцененная ссудная и дебиторская задолженность сократилась в 1,26 раза.

В целях повышения эффективности работы с проблемной и просроченной задолженностью, уровень которой в 2011 году снизился до 3,78%, в банке действует в оперативном режиме рабочая группа, в состав которой входят зам. Председателя Правления, курирующий кредитные операции, руководители и сотрудники кредитного и юридического департаментов, службы экономической безопасности банка.

В процессе взыскания проблемной задолженности задействованы адвокатское бюро, представители участников банка.

Создана и поддерживается в актуальном состоянии информационная база заемщиков, имеющих просроченную задолженность, в которой отражаются:

- ☞ все меры и действия, направленные на ее взыскание,
- ☞ текущее состояние и
- ☞ планируемые мероприятия.

Отчеты Совету директоров предоставляются еженедельно и по запросу (в любой момент времени).

Предпринятые Банком меры и действия как в рамках внесудебных процедур, так и на стадии судебного и исполнительного производства (в т.ч. за счет реализации залогового имущества), позволили снизить размер обесцененных кредитов на 2 268 тыс. руб.

На дату составления отчетности просроченная задолженность по кредитам сократилась с 21 911 тыс. руб. до 21 542 тыс. руб.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<u>Необеспеченные кредиты</u>	<u>0</u>	<u>33 444</u>	<u>21 786</u>	<u>0</u>	<u>851</u>	<u>56 081</u>
<u>Кредиты обеспеченные:</u>	<u>0</u>	<u>428 914</u>	<u>106 887</u>	<u>10 932</u>	<u>0</u>	<u>546 733</u>
требованиями к банку и денежными средствами	0	6 000	0	0	0	6 000
недвижимостью	0	357 527	50 833	10 932	0	419 292
оборудованием и транспортными средствами	0	16 600	50 934	0	0	67 534
прочими активами	0	5 600	2 750	0	0	8 350
поручительствами юридических и физических лиц	0	43 187	2 370	0	0	45 557
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>0</u>	<u>462 358</u>	<u>128 673</u>	<u>10 932</u>	<u>851</u>	<u>602 814</u>

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<u>Необеспеченные кредиты</u>	<u>0</u>	<u>138 100</u>	<u>15 204</u>	<u>0</u>	<u>775</u>	<u>154 079</u>
<u>Кредиты обеспеченные:</u>	<u>0</u>	<u>249 303</u>	<u>101 745</u>	<u>21 451</u>	<u>0</u>	<u>372 499</u>
требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	179 642	74 281	21 451	0	275 374
оборудованием и транспортными средствами	0	32 084	27 464	0	0	59 548
прочими активами	0	37 577	0	0	0	37 577
поручительствами юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>0</u>	<u>387 403</u>	<u>116 949</u>	<u>21 451</u>	<u>775</u>	<u>526 578</u>

Данные по справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года

(тыс. руб.)

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<u>Просроченные, но не обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:</u>						
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами	0	0	0	0	0	0
<u>Итого</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Кредиты, определенные в индивидуальном порядке как обесцененные</u>	<u>0</u>	<u>21 819</u>	<u>92</u>	<u>0</u>	<u>851</u>	<u>22 762</u>
<u>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенным в индивидуальном порядке как обесцененные:</u>						
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами						
- поручительствами						
<u>Итого</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Данные по справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года

	(тыс. руб.)					
	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<u>Просроченные, но не обесцененные кредиты и дебиторская задолженность</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:</u>						
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами	0	0	0	0	0	0
<u>Итого</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Кредиты, определенные в индивидуальном порядке как обесцененные</u>	<u>0</u>	<u>23 548</u>	<u>707</u>	<u>0</u>	<u>775</u>	<u>25 030</u>
<u>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, определенным в индивидуальном порядке как обесцененные:</u>						
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	2 412	4 600	0	0	7 012
- прочими активами						
- поручительствами						
<u>Итого</u>	<u>0</u>	<u>2 412</u>	<u>4 600</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7 012</u>

В таблицах выше представлена стоимость кредитов до вычета резервов под обесценение, покрытая материальными залогами различного качества.

Оценка залогов преимущественно производится специалистами отдела по работе с залогами кредитного департамента (в отдельных случаях – независимыми оценщиками) как на стадии рассмотрения кредитных заявок в целях определения возможности принятия предлагаемого заемщиками имущества в обеспечение кредитов, так и в процессе сопровождения залоговых сделок в период действия кредитных договоров (проверка наличия и состояния залогового обеспечения с выездом на место его расположения, определение текущей справедливой стоимости залога на дату проведения мониторинга и пр.).

Поручительства собственников бизнеса по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в качестве обеспечения не рассматриваются.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Офисное оборудова- ние	Вложения в арендованное имущество	Авто- транс- порт	Прочее	Итого
<u>Первоначальная стоимость ОС на начало отчетного периода с учетом инфлирования ОС, приобретенных до 01.01.2003г.</u>	<u>6 084</u>	<u>2 178</u>	<u>3 844</u>	<u>202</u>	<u>843</u>	<u>2 075</u>	<u>15 226</u>
Поступления в отчетном периоде	1 383	529	913	0	0	60	2 885
Выбытие в отчетном периоде	731	99	257	0	0	58	1 145
<u>Сальдо (по первоначальной стоимости) на конец отчетного периода</u>	<u>6 736</u>	<u>2 608</u>	<u>4 500</u>	<u>202</u>	<u>843</u>	<u>2 077</u>	<u>16 966</u>
<u>Сальдо на начало</u>	<u>5 512</u>	<u>1 085</u>	<u>2 904</u>	<u>38</u>	<u>726</u>	<u>840</u>	<u>11 078</u>
Начислено за отчетный период	156	224	329	8	117	426	1 260
Списание в отчетном периоде по выбывшим ОС	732	41	151	0	0	0	924
<u>Сальдо на конец</u>	<u>4 936</u>	<u>1 268</u>	<u>3 055</u>	<u>46</u>	<u>843</u>	<u>1 266</u>	<u>11 414</u>
<u>Остаточная стоимость на 01.01.2012 г.</u>	<u>1 800</u>	<u>1 340</u>	<u>1 445</u>	<u>156</u>	<u>0</u>	<u>811</u>	<u>5 552</u>

Стоимость основных средств, приобретенных в гиперинфляционные периоды (до 01.01.2003г.), скорректирована с даты их приобретения с учетом применения индексов потребительских цен РФ, опубликованных комитетом по статистике.

Потенциальное обесценение (разница между возмещаемой и балансовой стоимостью) этих активов по каждому отдельно взятому объекту не превысило 10 процентов, определенных как порог существенности, что обусловило признание их в балансе по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом износа (с учетом инфлирования).

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011	2010
Предоплата за товары и услуги	3 362	1 716
Денежные средства с ограниченным правом использования	607	618
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	208	345
Расчеты по конверсионным операциям	975	614
Прочие	434	418
<u>Итого прочих активов:</u>	<u>5 586</u>	<u>3 711</u>

Превалирующей в прочих активах является статья «Предоплата за товары и услуги», включающая:

- суммы предоплаты телефонным компаниям за оказываемые ими услуги;

- авансовые платежи банка по арендной плате, за информационное и консультационное обслуживание, подписные периодические издания и пр.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остаток денежных средств, поддерживаемый для расчетов с использованием платежных карт, а также расчетов в системе «Вестерн-Юнион» на корреспондентских счетах банков-корреспондентов.

11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	60 256	50 011
<u>Итого средств других банков</u>	<u>60 256</u>	<u>50 011</u>

Данная статья баланса представлена числящимся на отчетную дату остатком денежных средств на счете в ЗАО «НКО МРЦ».

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Классификация средств клиентов банка в разрезе субъектов привлечения представлена в нижеследующей таблице.

Наименование субъектов привлечения	2011		2010	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общем, объеме средств клиентов (в %)	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общем, объеме средств клиентов (в %)
<u>Государственные и общественные организации</u>	<u>2 480</u>	<u>0,2</u>	<u>2 252</u>	<u>0,3</u>
Текущие (расчетные) счета	2 480	0,2	2 252	0,3
<u>Прочие юридические лица</u>	<u>673 948</u>	<u>64,5</u>	<u>506 401</u>	<u>65,9</u>
Текущие (расчетные) счета	603 948	57,8	474 901	61,8
Срочные депозиты	70 000	6,7	31 500	4,1
<u>Физические лица</u>	<u>368 964</u>	<u>35,3</u>	<u>260 009</u>	<u>33,8</u>
Текущие счета (вклады до востребования)	60 276	5,8	9 620	1,2
Срочные вклады	308 688	29,5	250 389	32,6
<u>Итого средств клиентов</u>	<u>1 045 392</u>	<u>100</u>	<u>768 662</u>	<u>100</u>

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	2011		2010	
	сумма (тыс. руб.)	в %-ах	сумма (тыс. руб.)	в %-ах
Предприятия сельского хозяйства и пищевой промышленности	929	0,1	936	0,1
Предприятия торговли	193 789	18,6	202 109	26,3
Предприятия нефтегазовой и добывающей промышленности	0	0	0	0
Строительство и ремонт	261 671	25,0	164 381	21,4
Транспорт	27 388	2,6	11 138	1,5
Страхование	16 956	1,6	8 196	1,0
Финансы и инвестиции	11 534	1,1	7 785	1,0
Предприятия коммунального хозяйства	5 445	0,5	3 928	0,5
Деятельность гостиниц и ресторанов	6 320	0,6	6 247	0,8
Предприятия радиовещания и телевидения	1 485	0,1	97	0
Предприятия по производству ТНП и оказанию услуг населению	48 511	4,6	38 112	5,0
Общественные организации и предприятия здравоохранения	1 564	0,2	776	0,1
Физические лица	368 964	35,3	260 009	33,8
Прочие	100 836	9,7	64 944	8,5
<u>Итого средств клиентов</u>	<u>1 045 392</u>	<u>100</u>	<u>768 662</u>	<u>100</u>

В структуре ресурсной базы Банка наибольший удельный вес принадлежит остаткам на расчетных (текущих) счетах клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (64,7%).

Депозитной политикой Банка не предусмотрена плата за остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, что связано с высокой мобильностью (низким коэффициентом оседания) денежных средств данной категории пассивов и невозможностью их беспрепятственного использования при размещении в срочные активы без риска нарушения позиции ликвидности банка.

Для поддержания условно-стабильного размера денежных потоков (обороты по расчетным счетам клиентов) на приемлемом уровне, банк использует различные технологии привлечения клиентуры (проведение акций, предусматривающих бесплатное открытие счетов, установки системы «Клиент-Банк» в течение определенного временного периода, пакетное предоставление услуг с применением дисконтированных тарифов, обслуживание в системе «Клиент-Банк» по льготным тарифам на определенный промежуток времени и пр.)

Основной акцент политики банка по привлечению средств ставится на срочные депозиты юридических и физических лиц в связи с тем, что данная группа ресурсов достаточно стабильна и прогнозируема (даже средства во вкладах «до востребования» на протяжении длительного периода времени остаются малоподвижными, что позволяет использовать их для размещения в срочные активы).

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банк выпускает собственные векселя в обращение с целью использования их в качестве обеспечения в форме залога по предоставляемым кредитам и гарантиям (6 848 тыс. руб.)

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011	2010
Кредиторская задолженность	4 558	4 882
Суммы до выяснения	508	1 905
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	111	95
Отложенный доход	141	142
Прочие	0	0
<u>Итого прочих обязательств</u>	<u>5 318</u>	<u>7 024</u>

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В соответствии с изменениями в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» Банк воспользовался правом, разрешающим их досрочное применение, классифицировав доли участников Банка как долевые инструменты в капитале, еще при составлении отчетности за 2008 год.

Уставный капитал банка сформирован за счет денежных взносов (вкладов) его участников в сумме 87 419 тыс. руб. и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов (вкладчиков).

Отношения участников с Банком и между собой, а также другие вопросы, вытекающие из права участника на долю в имуществе Банка, регулируются действующим законодательством РФ и Уставом Банка.

Уставом Банка его участникам предоставлено право на выход из него путем отчуждения доли Банку в обмен на пропорциональную долю в чистых активах (капитале) Банка (в случае ликвидации – на получение части оставшегося после расчетов с кредиторами имущества Банка или его стоимости). Иные обременительные обязательства по выкупу долей участников у Банка отсутствуют.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий.

В рамках исполнения требования МСФО о ретроспективном применении всех международных стандартов при составлении финансовой отчетности по МСФО Банком проведено инфлирование стоимости уставного капитала, сформированного в гиперинфляционные периоды российской экономики, в результате чего он был скорректирован на 89 265 тыс. руб. и составил 176 684 тыс. руб. В отчетном периоде произошло увеличение уставного капитала за счет внесения наличных денежных средств участником банка – физическим лицом в сумме 20 001 тыс.руб.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	100 555	97 816
Средства в других банках	20 306	2 411
Прочие	31	0
		36

<u>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	<u>120 892</u>	<u>100 227</u>
<u>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ</u>	<u>120 892</u>	<u>100 227</u>
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	4 103	3 886
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	148	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	30 539	22 468
Срочные депозиты банков	0	14
Корреспондентские счета других банков	2 528	539
Прочие	0	0
<u>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>	<u>37 318</u>	<u>26 907</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<u>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫХ РАСХОДОВ</u>	<u>37 318</u>	<u>26 907</u>
<u>Чистые процентные доходы / (отрицательная процентная маржа)</u>	<u>83 574</u>	<u>73 320</u>

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	23 729	12 754
Комиссия по кассовым операциям	12 720	10 948
Комиссия по выданным гарантиям	570	158
Прочие	19 327	4 891
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>56 346</u>	<u>28 751</u>
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 102	1 788
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	374	116
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>2 476</u>	<u>1 904</u>
<u>Чистый комиссионный доход / расход</u>	<u>53 870</u>	<u>26 847</u>

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011	2010
Расходы на персонал в т.ч.:	67 193	60 481
- на оплату труда, включая премии и компенсации	53 846	51 402
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 172	8 888
- другие расходы на содержание персонала	175	191
Амортизация основных средств	1 260	1 474
Коммунальные услуги	1 431	1 248
Расходы по операционной аренде (основных средств)	16 890	16 716
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 643	2 173
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 407	5 758
Расходы по страхованию	90	83
Реклама и маркетинг	1 179	1 398
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 095	1 262
Расходы по оплате консультационных и информационных услуг	921	619
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 436	954
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 990	1 757
Расходы по списанию (реализации) имущества	30	1 147
Подготовка и переподготовка кадров	359	396
Служебные командировки	335	186
Представительские расходы	574	25
Расходы по аудиторским проверкам	400	400
Расходы по оплате взносов (АРБ, СВИФТ, ГК «АСВ» и пр.)	1 400	1 069
Другие организационные и управленческие расходы	501	525
Прочие, в т.ч.:	4 075	3 381
- публикация отчетности	87	97

- прочие операционные расходы	2 235	2 849
- штрафы, пени, неустойки	360	22
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	56	26
- другие расходы (благотворительные, мероприятия отдыха и т.д.)	1 337	387
Итого административных и прочих операционных расходов	112 209	101 052

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством РФ страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и Фонд обязательного медицинского страхования, представляющие собой отчисления от текущих общих выплат сотрудникам Банка.

Кроме участия в государственной пенсионной системе Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения.

Отчисления в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд РФ составили: 13 172 тыс. руб. в 2011 г., 8 888 тыс. руб. в 2010 г., при этом заработная плата ключевого персонала в отчетном году составила 9 848 тыс. руб. против 8 622 тыс. руб. – в предыдущем году.

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 083	2 135
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	0	0
с возникновением и списанием временных разниц	0	0
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5 083	2 135

Налоговое воздействие временных разниц:

Активы и обязательства	Балансовая стоимость МСФО	Налоговая база РНУ	Временные разницы
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	678 811	678 811	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 182	11 182	0
Средства в других банках	113 326	113 326	0
Кредиты и дебиторская задолженность:			
- сумма основного долга	602 814	601 963	851
- РВПС	(46 832)	(115 918)	69 086
Прочие активы	5 586	6 379	(793)
Основные средства	16 966	18 743	(1 777)
Амортизация основных средств	(11 414)	(11 505)	(91)
Средства других банков	(60 256)	(60 256)	0
Средства клиентов	(1 045 392)	(1 040 949)	(4 443)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 848)	(6 848)	0
Прочие обязательства	(5 318)	(2 138)	(3180)
ИТОГО:	252 625	192 790	(59 835)
ОНА = 67 458 * 20% = 13 492			
ОНО = (7 623) * 20% = (1 525)			
Чистый налоговый актив			
(ОНА) = 13 492 – 1 525 = 11 967			

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по ставке 20%.

Руководствуясь принципом разумного консерватизма, Банк не признал отложенный налоговый актив в финансовой отчетности.

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных финансовых рисков:

- кредитного;
 - рыночного;
 - валютного;
 - потери ликвидности
- и нефинансовых рисков:
- операционного;
 - правового;
 - потери деловой репутации.

В банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности банка и отразиться на его репутации.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем каждого операционного процесса, является:

- ~ своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных в локальных системах управления риском;
- ~ правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- ~ постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Система управления кредитными рисками в банке выстроена на принципах:

- 1) системного подхода к организации процесса кредитования в целом, направленного на ограничение общей величины принимаемых рисков;
- 2) управленческого подхода (завершенно-замкнутая система с четко определенными процедурами контроля и регулирования рисков);
- 3) методологической обоснованности показателей и способов оценки рисков;
- 4) распределения полномочий и ответственности за принимаемый риск.

Регулирование кредитного риска осуществляется комбинацией следующих методов:

- 1) предотвращение риска – через его непринятие на себя и (или) лимитирование (размер ссудной задолженности одного либо группы связанных заемщиков не должен превышать нормативно установленную Банком России величину - 25 % капитала Банка);
- 2) перевод риска – через поручительство владельцев бизнеса либо третьих лиц, способных исполнить обязательства перед банком за должника;
- 3) компенсация риска – через обеспечение возвратности выданных кредитов в форме ликвидного залога;
- 4) поглощение риска – через создание резервов на возможные потери по ссудам, наращивание собственного капитала, увеличение доходности и (или) объема кредитного портфеля;

Минимизация кредитного риска достигается за счет:

- 1) четкого формулирования основополагающих принципов кредитной политики;
- 2) административной и коммерческой организации кредитной работы:
 - a. отлаженного процесса принятия решений;
 - b. процедур внутреннего контроля, встроенных в повседневный рабочий процесс;
 - c. распределения полномочий между участниками процесса кредитования;
 - d. качественного ведения кредитной документации, включая кредитные и сопровождающие их договоры;
- 3) всестороннего анализа кредито- и платежеспособности заемщиков (кредитуемых проектов);
- 4) обеспечения выданных кредитов (в форме залога, поручительства);
- 5) формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- 6) реструктуризации кредитного портфеля по результатам регулярно проводимого анализа;
- 7) организации эффективной работы с проблемными кредитами (ранняя диагностика, принятие незамедлительных мер по взысканию сомнительной задолженности);
- 8) диверсификации риска:
 - a. по субъектам кредитования;

- i. юридические лица;
 - ii. индивидуальные предприниматели;
 - iii. физические лица;
 - iv. кредитные организации;
- b. по видам и формам предоставляемых кредитных продуктов:
 - i. срочные кредиты;
 - ii. кредитные линии;
 - iii. овердрафты по счетам клиентов банка (в том числе, карточным);
 - iv. вексельные кредиты;
 - v. банковские гарантии
- c. по срокам размещения ресурсов;
- d. по процентным ставкам;
- e. по валютному признаку

В кредитной политике (в рамках общей стратегии развития банка) задекларированы:

- 1) главная цель - обеспечение рационального и эффективного размещения денежных средств (по направлениям вложения, по срокам и по видам валют), позволяющего получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности;
- 2) основные задачи:
 - ▲ достижение максимальной доходности от кредитного направления деятельности Банка при эффективном управлении кредитным и сопутствующими ему рисками;
 - ▲ удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах;
 - ▲ приведение доли просроченной задолженности по выданным кредитам к минимально возможному уровню;
 - ▲ рациональное распределение полномочий должностных лиц и структурных подразделений банка при принятии решений по осуществлению кредитных операций.

Механизм реализации кредитной политики включает все необходимые для этого элементы:

- 1) методологическое обеспечение процесса кредитования;
- 2) процедуры принятия решений о выдаче (отказе в выдаче, реклассификации кредитов);
- 3) распределение функций и полномочий между участниками кредитного процесса;
- 4) требования к качеству кредитной документации, формированию кредитного досье, качеству кредитных и сопутствующих договоров;
- 5) требования к выбору и оценке обеспечения по кредитам;
- 6) контроль и оценку рисков;
- 7) организацию работы с проблемными кредитами;
- 8) оценку эффективности кредитного направления деятельности банка.

Управление кредитным риском охватывает все стадии кредитной деятельности (от анализа кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования) и определяется системой взаимодействия менеджерского состава и персонала банка, непосредственно задействованного в выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

Все, без исключения, решения принимаются на коллегиальной основе:

- кредитным комитетом:
 - предоставление кредитов в размере, не превышающем 5 % капитала банка;
 - оценка кредитных рисков, классификация ссуд и формирование РВПС;
 - обеспечение возвратности кредитов, страхование (нестрахование) залогового обеспечения;
 - установление дополнительных комиссий по операциям кредитования;
 - подготовка и представление Совету директоров:
 - информации для принятия им решения об уточнении классификации ссуд — отнесении их в более высокую категорию качества в установленных (разрешенных нормативными документами) случаях;
 - предложений по использованию сформированных РВПС для списания за счет них нерезультативной ко взысканию задолженности
- Советом директоров:
 - утверждение принятых кредитным комитетом решений о возможности предоставления кредитных продуктов в сумме, превышающей 5% собственного капитала банка;
 - согласование сделок, параметры которых отклоняются от определенных кредитной политикой;
 - установление льготных ставок (комиссий) для клиентов, сотрудничество с которыми представляет взаимный интерес;
 - принятие решений на основе представленной кредитным комитетом информации и предложений;

- об уточнении классификации ссуд – отнесении их в более высокую категорию качества в установленных (разрешенных нормативными документами) случаях;
- по использованию сформированных РВПС для списания за счет них нерезальной ко взысканию задолженности
- Правлением банка:
 - рассмотрение и утверждение отчетов кредитного комитета о состоянии кредитного портфеля в рамках управления портфельным риском;
 - утверждение и согласование с Советом директоров размера кредитов, предоставляемых сотрудникам банка без обеспечения;
 - утверждение тарифов комиссионного вознаграждения в области операций кредитования.

Кредитному департаменту предоставлены полномочия (без рассмотрения на заседаниях кредитного комитета) только лишь в части классификации ссудной задолженности в более низкую категорию качества (по фактору «качество обслуживания долга») в случае возникновения просроченной задолженности по уплате процентов и (или) основного долга на внутриотчетные даты.

Контроль операционного и кредитного рисков в рамках системы ВК в текущем режиме осуществляют:

- руководители структурных подразделений, задействованных в кредитном процессе;
- зам. председателя Правления, курирующий кредитные операции банка;
- риск-менеджер (независимый оперативный контроль до рассмотрения на заседании кредитного комитета) в форме:
 - дополнительного контроля за правильностью оценки ссуд и определения размера РВПС;
 - заключения по влиянию выдаваемых кредитов на нормативы банковской деятельности;
 - расчета лимита кредитования на каждую кредитную организацию-заемщика (при размещении в МБК);

Система действий персонала банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- ~ всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- ~ их идентификацию;
- ~ оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижение степени риска);
- ~ выработку механизмов контроля за уровнем принятых рисков.

Координация кредитной деятельности (принятие решений о выдаче кредитов либо их пролонгации) возложена на коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет банка.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- ~ финансового положения заемщика;
- ~ качества обслуживания долга заемщиком;
- ~ наличия и достаточности источников для погашения кредита и уплаты процентов по нему;
- ~ дополнительных объективных и субъективных факторов оценки финансового положения заемщика (кредитная история, с учетом качества и длительности; деловая репутация; положение на рынке и пр.);
- ~ ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе имеющейся у банка информации о:

- ~ готовности заемщиков исполнять обязательства,
- ~ наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- ~ достаточности обеспечения, позволяющего банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль за кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода - с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- ~ условий, на которых предоставлялся кредит,
- ~ в финансовом положении заемщика,
- ~ обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля банка предполагает:

- ~ поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- ~ управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- ~ управление структурой кредитного портфеля;
- ~ управление рисками проблемных кредитов.

Организация управления кредитным портфелем включает:

- ~ выбор критериев для оценки качества ссуд;
- ~ присвоение кредитного рейтинга заемщикам (классификацию ссуд по категориям качества);

- ~ накопление статистической информации по банку для определения процента риска по каждой категории классифицированных ссуд, доли просроченной задолженности и процентов списания ее за счет резерва под обесценение ссуд;
- ~ определение абсолютной величины кредитного риска в разрезе классификационных категорий ссуд кредитного портфеля и совокупного риска по банку;
- ~ принятие решений о величине создаваемого резерва для покрытия возможных потерь по ссудам, а также о мероприятиях по изменению структуры кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов;
- ~ оценку качества кредитного портфеля в целом

Управление структурой кредитного портфеля призвано обеспечить ограничение концентрации кредитов, предоставленных одному либо группе связанных заемщиков, в том числе участникам банка и инсайдерам.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) должен находиться в пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России, и не может превышать 25 % собственного капитала банка.

Совокупный размер риска по кредитам, предоставленным участникам банка, ограничен 50 % -ми капитала банка; инсайдерам - 3 % капитала банка.

Ограничения по срокам действия предоставляемых кредитов устанавливаются исходя из конкретных ситуаций с учетом всех факторов риска, при этом они не могут превышать временные лимиты, определенные кредитной политикой банка.

Работа с проблемными кредитами банка включает в себя следующие мероприятия:

- ~ досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- ~ реализация обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- ~ заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- ~ претензионно-исковая работа;
- ~ замещение одних активов другими;
- ~ продажа (уступка требования) проблемных кредитов;
- ~ привлечение специализированных организаций для выполнения работ по взысканию просроченной задолженности;
- ~ инициирование и сопровождение процедуры банкротства должника;
- ~ списание безнадежных ко взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- ~ наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах:

- ~ утверждения сделок,
- ~ использования лимитов, ограничивающих риск,
- ~ принятия ликвидного обеспечения, способного компенсировать возможные потери,
- ~ мониторинга.

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- Риск недостаточной ликвидности – риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- Риск избыточной ликвидности – риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- Скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- Оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- Ликвидности активов;
- Постоянства пассивов;
- Денежных потоков.

Возникает вследствие:

- отсутствия адекватной реакции на изменения рыночной конъюнктуры, что отрицательно сказывается на возможности своевременно реализовать активы с минимальными потерями;
- принятия неправильных решений в области кредитования;
- непредвиденных изменений процентных ставок;
- изменений в экономике в целом.

Факторы, влияющие на ликвидность:

- увеличение активов:
 - ~ увеличение количества выданных ссуд;
 - ~ покупка ценных бумаг;
 - ~ расширение деятельности (открытие дополнительных офисов, других территориально обособленных подразделений и пр.);
- снижение качества активов;
- уменьшение обязательств:
 - ~ снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
 - ~ изъятие вкладов и депозитов;
- увеличение расходов:
 - ~ оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
 - ~ расходы по оплате труда;
 - ~ отчисления в ФОР;
- финансирование забалансовых обязательств:
 - ~ исполнение гарантий и поручительств;

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка.

Приведенная ниже таблица, в которой представлены будущие денежные потоки по срокам погашения, демонстрирует распределение финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств кредитного характера.

Финансовые обязательства по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	60 256	0	0	0	0	60 256
Средства клиентов – физических лиц	81 555	137 346	108 252	41 811	0	368 964
Средства клиентов – юридических лиц	636 428	40 000	0	0	0	676 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 848	0	0	0	0	6 848
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	977	0	0	0	977
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 318	0	0	0	0	5 318
<u>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</u>	<u>790 405</u>	<u>178 323</u>	<u>108 252</u>	<u>41 811</u>	<u>0</u>	<u>1 118 791</u>

Для сравнения в таблице ниже представлены будущие денежные потоки по срокам погашения на начало отчетного года (за 31 декабря 2010 г.)

Финансовые обязательства по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	50 011	0	0	0	0	50 011
Средства клиентов – физических лиц	23 170	116 501	90 262	0	0	260 009
Средства клиентов – юридических лиц	478 653	0	30 000	30 076	0	508 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	0	0	0	15
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	0	0	0	0	0
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	198	0	0	0	198
Прочие обязательства	7 024	0	0	0	0	7 024
<u>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</u>	<u>558 873</u>	<u>116 699</u>	<u>120 262</u>	<u>30 076</u>	<u>0</u>	<u>825 910</u>

Средства клиентов в аналитических таблицах отражены по срокам, оставшимся до погашения.

Вместе с тем, на основании стандартных договоров Банка, условия которых находятся в полном соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать денежные средства со своих счетов банковского вклада по первому требованию (то есть до истечения срока договора), теряя при этом право на начисленные по условиям договора срочного вклада проценты.

В целях управления ликвидностью Банк не использует информацию из представленных выше аналитических таблиц без учета дисконтирования.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	678 811	0	0	0	0	678 811
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11 182	0	0	0	0	11 182
Средства в других банках	113 326	0	0	0	0	113 326
Кредиты и дебиторская задолженность	0	71 233	155 672	329 077	0	555 982
<u>Итого финансовых активов</u>	<u>803 319</u>	<u>71 233</u>	<u>155 672</u>	<u>329 077</u>	<u>0</u>	<u>1 359 301</u>
Обязательства						
Средства других банков	60 256	0	0	0	0	60 256
Средства клиентов	717 983	177 346	108 252	41 811	0	1 045 392
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 848	0	0	0	0	6 848
Текущее обязательство по	0	977	0	0	0	977

налогу на прибыль						
Прочие заемные средства	5 318	0	0	0	0	5 318
Итого финансовых обязательств	790 405	178 323	108 252	41 811	0	1 118 791
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2011 г.	12 914	(107 090)	47 420	287 266	0	240 510
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2011 г.	12 914	(94 176)	(46 756)	240 510	0	240 510

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	495 046	0	0	0	0	495 046
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 539	0	0	0	0	4 539
Средства в других банках	32 187	0	0	0	0	32 187
Кредиты и дебиторская задолженность	67 722	96 649	42 752	273 815	0	480 938
Итого финансовых активов	599 494	96 649	42 752	273 815	0	1 012 710
Обязательства						
Средства других банков	50 011	0	0	0	0	50 011
Средства клиентов	501 823	116 501	120 262	30 076	0	768 662
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	198	0	0	0	198
Прочие заемные средства	7 039	0	0	0	0	7 039
Итого финансовых обязательств	558 873	116 699	120 262	30 076	0	825 910
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.2010 г.	40 621	(20 050)	(77 510)	243 739	0	186 800
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2010 г.	40 621	20 571	(56 939)	186 800	0	186 800

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости (по мере наступления сроков их погашения) являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Все нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение отчетного периода выполнялись как на отчетные, так и на внутримесячные даты.

Основными задачами Банка в области проводимой им депозитной политики являются:

- ~ обеспечение стабильного наличия денежных средств в количестве, необходимом и достаточном для удовлетворения ожидаемого спроса на кредиты, выполнения обязательств перед клиентами, оттока депозитов;
- ~ управление позицией ликвидности таким образом, чтобы потребность в ликвидных средствах удовлетворялась в ходе нормального рабочего процесса (избежание незапланированных и необоснованных заимствований средств на невыгодных для банка условиях);

- ~ поддержание оптимального уровня диверсификации депозитов, их сбалансированности с активами по срокам, суммам и процентным ставкам;
- ~ поддержание у потребителей банковских услуг уверенности в способности банка удовлетворять их кредитные и депозитные запросы на постоянной и непрерывной основе.

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения \ хеджирования риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций:

Лимиты на проведение операций с ценными бумагами:

- лимиты на объемы вложений по эмитентам;
- лимиты на открытые позиции по отдельным видам ценных бумаг, например по корпоративным облигациям (данный лимит может быть установлен отдельно по конкретному виду ценных бумаг или как сумма лимитов по эмитентам);
- лимиты на открытые позиции по определенным видам операций (например, лимит на сделки РЕПО с акциями);
- лимиты на сроки вложений в ценные бумаги (до погашения);

Лимиты на проведение операций с иностранной валютой:

- лимиты открытой валютной позиции в соответствии с инструктивными указаниями Банка России;
- лимиты на контрагентов;

Методы управления рыночным риском, применяемые Банком, зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

общие - применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночный (валютный, процентный, фондовый);

специальные - применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту (торговому портфелю).

К общим методам управления рыночным риском относятся:

- система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах;
- система установления и контроля лимитов;
- система текущего мониторинга изменения рыночных цен;
- система хеджирования;
- система создания резервов под возможные потери.

Специальные методы управления применяются в разрезе конкретных видов рисков.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать определенные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения обменных курсов валют.

Основным методом, применяемым для ограничения валютного и сопутствующих ему рисков, неизменно возникающих при его регулировании, является формирование системы лимитов, устанавливаемых в разрезе отдельных валют и в целом по всем валютам – 10 и 20 процентов соответственно по отношению к собственному капиталу Банка.

Валютный отдел Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции (ОВП), перед совершением любой валютной операции тестируется внутрисдневное состояние ОВП.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации, как то:

1. заключение сделок СВОП (обмен активами) на межбанковском рынке;
2. привлечение МБК в иностранной валюте;
3. покупка (продажа) инвалюты у клиентов (клиентам);
4. проведение конверсионных операций на АТМББ;
5. применение дополнительных методов снижения валютного риска:

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на отчетную дату:

В тысячах российских рублей	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция по финансовым инструментам	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая валютная позиция по финансовым инструментам
Доллары США	27 281	32 023	(4 742)	12 014	11 600	414
Евро	6 045	5 676	369	4 434	5 220	(786)
Прочие	1 529	371	1 158	1 450	649	801
Итого	34 855	38 070	(3 215)	17 898	17 469	429

Спекулятивные операции Банка с иностранной валютой являются незначительными.

Основной валютный риск возникает при совершении клиентами крупных конверсионных операций, который минимизируется посредством встречных валютных сделок на межбанковском и биржевом рынке.

Валютный риск, возникающий вследствие проведения операций покупки-продажи наличной иностранной валюты населением в операционных кассах Банка, регулируется в рамках мониторинга внутридневного состояния ОВГ.

Риск процентной ставки (процентный риск) связан с колебаниями рыночных процентных ставок, способных оказывать как позитивное, так и негативное влияние на финансовое положение Банка через изменение процентной маржи.

Может возникать как по активным, так и по пассивным статьям баланса.

Зависит от:

- изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамике их цены на рынке;
- изменений в структуре пассивов, т.е. соотношений собственных и заемных средств, срочных и сберегательных депозитов, депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основными методами управления процентным риском в Банке являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов.

К **внешним факторам** относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов.

К **внутренним факторам** относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение GAP-разрывов.

Банк на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляет мониторинг процентных ставок, тарифов на оказываемые услуги на региональном рынке банковских услуг по всем совершаемым операциям.

Мониторинг проводится департаментом по развитию бизнеса как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В рамках системы управления риском ликвидности Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов с целью определения и сокращения GAP-разрывов.

На основании проведенного анализа определяется оптимальная величина процентных ставок по банковским продуктам и услугам.

Утверждение процентных ставок по типичным процентным продуктам (ставки по депозитам и векселям) осуществляется на стандартизированной основе Правлением банка.

Управление и контроль за величиной GAP происходит в рамках реализации процентной политики и политики по управлению ликвидностью.

При привлечении и размещении денежных средств Банк применяет только фиксированные процентные ставки.

Субъектный состав системы управления риском изменения процентной ставки:

А) Департамент по развитию бизнеса (внешние факторы риска):

- на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) осуществляет мониторинг рыночных процентных ставок, тарифов на оказываемые услуги по всем совершаемым и планируемым операциям;

Б) Риск-менеджер (внутренние факторы риска):

в рамках системы управления риском ликвидности:

- определяет соотношение активов и пассивов по ставкам и срокам,
- проводит GAP-анализ (анализ разрывов между обязательствами и требованиями банка),
- на постоянной основе (не реже 1 раза в квартал) проводит стресс-тестирование различных вариантов развития событий для оценки состояния ресурсной базы банка,
- готовит соответствующие отчеты для вышестоящего руководства, КУАП и Правления Банка.

В) Департамент развития бизнеса:

- готовит предложения (на основе результатов мониторинга банковских услуг) для рассмотрения и утверждения Правлением Банка:
 - процентных ставок по привлечению денежных средств клиентов, размещению и привлечению средств на межбанковском рынке;
 - изменения тарифных планов Банка;
 - новых видов услуг.

Г) Правление банка:

- утверждает тарифы на банковские услуги и процентные ставки по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц;
- принимает решения по вопросам установления размера комиссионного вознаграждения по банковским продуктам и услугам, отклоняющегося от размера утвержденных тарифов, процентных ставок;

Д) Сотрудники банка:

- представляют необходимую информацию в рамках внутренней информационной системы Банка.

Операционный риск – это:

риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий.

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности банка,

при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение:

- финансового состояния банка (финансовые потери);
- процесса управления финансовыми потоками;
- качества управленческих технологий банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий.

Управление операционным риском в банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства банка в связи с тем, что именно руководство банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Основной акцент ставится на культуру операционного контроля на локальном уровне (в структурных подразделениях банка), основанную на:

- ~ возможности развития механизма мотивации сотрудников (через систему экономического стимулирования);
- ~ освоении практических приемов операционного менеджмента.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

Измерение (количественная оценка риска) осуществляется исходя из корректировки прибыли с учетом усредненных потерь от операционных рисков, присущих каждому направлению деятельности Банка (в соответствии с поправочными коэффициентами, предложенными Банком России) и оценки, в соответствии с этими корректировками, достаточности капитала Банка.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Процесс управления капиталом Банка предполагает:

- 1) соблюдение требований к капиталу;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- 3) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В нижеследующей таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	172 494	145 865
Дополнительный капитал	17 746	6 510
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<u>Итого нормативного капитала</u>	<u>190 240</u>	<u>152 375</u>

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется посредством ежедневного расчета его значения в рамках общего расчета всех нормативов и представления его на подпись председателю Правления и главному бухгалтеру Банка, а также доведения до сведения коллегиальных рабочих органов.

В течение 2011 и 2010 г. достаточность капитала Банка поддерживалась на уровне, превышающем установленное Банком России минимально допустимое значение (10%) более чем в два раза – по состоянию за 31 декабря 2011 года значение данного норматива составляло 21,7 % (за 31.12.2010 г. – 23,3 %).

22. УСЛОВНЫЕ (ОЦЕНОЧНЫЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства:

В отчетном периоде Банк выступал истцом в арбитражном суде и суде общей юрисдикции по вопросам, связанным со взысканием просроченной задолженности в рамках законодательно установленных судебных процедур.

Исковые требования Банка удовлетворены.

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным затратам, и, соответственно, не сформировал резерв по ним.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях недостаточной стабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20% (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и пр.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания содержания подобных операций.

Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, в соответствии с Налоговым кодексом РФ трактуются в пользу налогоплательщика, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Обязательства кредитного характера представляют собой финансовые инструменты с внебалансовыми рисками - не использованную клиентами в пределах установленного лимита часть ссуд (кредитных линий и овердрафтов), а также выпущенные банком гарантии.

Методология оценки и измерения потенциальных рисков, которым подвержены обязательства кредитного характера, такая же, как по кредитам и дебиторской задолженности.

Состав обязательств кредитного характера	2011	2010
Овердрафты	27 206	9 945
Кредитные линии	2 000	4 600
Выданные банком гарантии	37 597	0
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	66 803	14 545
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<u>Всего обязательств кредитного характера</u>	<u>66 803</u>	<u>14 545</u>

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера за отчетный период:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	133
Резерв (восстановление) резерва по обязательствам кредитного характера в течение года	0	(133)
<u>Итого резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря года отчетного</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Общая сумма задолженности по внебалансовым обязательствам банка не обязательно представляет собой будущие денежные требования в связи с тем, что:

- при выявлении факторов риска в процессе проводимого на постоянной основе мониторинга Банк вправе отказать заемщику в исполнении своих обязательств по предоставлению денежных средств (в соответствии с условиями договоров);
- при выдаче гарантийных обязательств Банк ограничивает свои риски конкретными сроками действия гарантии и компенсирующим обеспечением (в форме залога собственных векселей банка).

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам, в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований и залогового обеспечения, эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Резерв по обязательствам кредитного характера не создавался.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными (заинтересованными) в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка;
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка;
- в) являются членами Совета директоров Банка или членами их семей;
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей.

В процессе своей деятельности Банк проводит операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, ключевой управленческий персонал и т.д.

Никаких льготных условий по предоставлению банковских продуктов и услуг для данной категории не предусмотрено.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

5 марта 2012 года проведено Общее годовое собрание участников Банка, на котором было принято решение о выплате дивидендов в сумме 5 000 тыс. руб. и направлении прибыли (после уплаты всех налогов) в сумме 12 746 тыс. руб. в распоряжение Банка.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 50 (пять)
(листов)

Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит» О.Н. Зиганшина
(подпись) 25.06.2012
(дата)

