

АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО)
Финансовая отчетность

за 2011 год
с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчет о движении денежных средств	5

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Торговые ценные бумаги	19
7. Средства в кредитных организациях	20
8. Кредиты клиентам	20
9. Активы, предназначенные для продажи	22
10. Инвестиционные ценные бумаги	23
11. Основные средства	23
12. Налогообложение	24
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	25
14. Прочие активы и обязательства	26
15. Средства клиентов	26
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
17. Субординированные кредиты	27
18. Капитал	28
19. Договорные и условные обязательства	28
20. Чистые комиссионные доходы	30
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
22. Управление рисками	31
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	41
25. Операции со связанными сторонами	42
26. Достаточность капитала	43

Заключение независимых аудиторов

Акционеру и Наблюдательному Совету АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) (далее по тексту – "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка и оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) на 31 декабря 2011 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя наше мнение, мы обращаем внимание на Примечание 25 к данной финансовой отчетности. АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) имеет активные взаимоотношения и осуществляет большое количество операций с компаниями, находящимися под общим контролем. Соответственно, финансовое положение АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) зависит от финансовых результатов деятельности указанных компаний.

ООО "Эрнст энд Янг"

25 июня 2012 года

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 469 454	898 537
Торговые ценные бумаги	6	248 292	76 425
Средства в кредитных организациях	7	135 430	57 715
Кредиты клиентам	8	6 644 056	6 962 468
Активы, предназначенные для продажи	9	347 497	379 263
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		49 230	14 075
- удерживаемые до погашения		258 025	97 248
Основные средства	11	20 006	19 884
Текущие активы по налогу на прибыль		—	14 086
Прочие активы	14	3 322	8 463
Итого активы		10 175 312	8 528 164
Обязательства			
Средства кредитных организаций		—	155
Средства клиентов	15	4 716 776	3 618 656
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 016 898	842 014
Субординированные кредиты	17	581 988	583 501
Текущие обязательства по налогу на прибыль		37 201	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	391 539	307 303
Прочие обязательства	14	4 480	2 529
Итого обязательства		6 748 882	5 354 158
Капитал	18		
Уставный капитал		383 238	383 238
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(31 745)	(6 496)
Нераспределенная прибыль		3 074 937	2 797 264
Итого капитал		3 426 430	3 174 006
Итого капитал и обязательства		10 175 312	8 528 164

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Александр Попов

Председатель Правления

Сергей Попов



Главный бухгалтер

25 июня 2012 года

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		954 480	982 605
Средства в кредитных организациях		39 452	2 968
Инвестиционные ценные бумаги		8 020	6 821
		1 001 952	992 394
Торговые ценные бумаги		2 481	—
		1 004 433	992 394
Процентные расходы			
Средства клиентов		(123 411)	(165 485)
Субординированные кредиты		(34 794)	(31 853)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(35 885)	(72 539)
Средства кредитных организаций и задолженность перед ЦБ РФ		(31)	(2 471)
		(194 121)	(272 348)
Чистые процентные доходы		810 312	720 046
Резерв под обесценение кредитов	8	(475 604)	(519 286)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		334 708	200 760
Чистые комиссионные доходы	20	163 451	158 697
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		1 908	37 301
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		125 502	166 901
- переоценка валютных статей		73 949	(55 248)
Прочие доходы		11 203	2 321
Непроцентные доходы		212 562	151 275
Расходы на персонал	21	(47 456)	(43 826)
Амортизация	11	(2 226)	(1 654)
Убыток от уступки права требования по кредитам	8	(188 421)	(39 424)
Прочие операционные расходы	21	(52 906)	(51 467)
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих активов	13	—	(2 612)
Непроцентные расходы		(291 009)	(138 983)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		419 712	371 749
Расходы по налогу на прибыль	12	(142 039)	(79 810)
Прибыль за отчетный год		277 673	291 939

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль за год		277 673	291 939
Прочий совокупный доход/(расход)			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(31 561)	3 140
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компоненту прочего совокупного дохода	12	6 312	(628)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		(25 249)	2 512
Итого совокупный доход за год		252 424	294 451

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционным и ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2009 г.	383 238	(9 008)	2 505 325	2 879 555
Итого совокупный доход за год	—	2 512	291 939	294 451
На 31 декабря 2010 г.	383 238	(6 496)	2 797 264	3 174 006
Итого совокупный (расход)/ доход за год	—	(25 249)	277 673	252 424
На 31 декабря 2011 г.	383 238	(31 745)	3 074 937	3 426 430

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		769 129	752 435
Проценты уплаченные		(145 804)	(222 538)
Комиссии полученные		195 893	190 995
Комиссии уплаченные		(32 442)	(32 297)
Чистые (расходы)/ доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		78	38 137
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		125 502	166 901
Прочие доходы полученные		11 203	2 321
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(47 456)	(43 826)
Прочие операционные расходы выплаченные		(54 234)	(50 193)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		821 869	801 935
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(160 548)	(8 788)
Средства в кредитных организациях		(77 715)	203 415
Кредиты клиентам		16 140	(876 204)
Прочие активы		(1 382)	48 865
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства клиентов		987 106	(169 678)
Выпущенные долговые ценные бумаги		167 267	139 474
Прочие обязательства		2 321	579
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 755 058	139 598
Налог на прибыль уплаченный		(204)	(28 809)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 754 854	110 789
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			152
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(70 130)	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(147 268)	—
Приобретение основных средств		(3 066)	(1 741)
Поступления от продажи основных средств		—	823
Поступления от продажи активов, предназначенных для продажи		—	33 469
Чистое поступление/расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(220 464)	32 703
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированных кредитов		(10 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(10 000)	—
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		46 527	(16 679)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 570 917	126 813
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	898 537	771 724
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 469 454	898 537

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АКБ "Тольяттихимбанк" (ЗАО) (далее по тексту – "Банк") был учрежден в 1993 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 2507, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 27 июня 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2000 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Тольятти. Банк имеет три дополнительных офиса в г. Тольятти. Юридический адрес Банка: Россия, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

С 21 сентября 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. Махлай С.В. являлся единственным акционером Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не контролируется государством.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевые инструменты в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевых инструментов компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевых инструментов компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ МСФО (IFRS 3) "Объединение бизнеса": ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации": вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые"
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании"

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценок включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процент и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения, то ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные потоки, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент.

Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжение участия принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная премия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	20-40
Мебель и оборудование	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива, при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)"

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. 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 инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПККИ 13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компаний в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое экспертное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные денежные средства	295 090	146 763
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	248 847	65 704
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 103 859	599 240
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	821 658	86 830
Денежные средства и их эквиваленты	2 469 454	898 537

На 31 декабря 2011 года средства в размере 944 879 тыс. руб. размещены на текущих счетах в одном российском банке (2010 год: 0 руб.).

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты в размере 460 981 тыс. руб. размещены на срок до 90 дней в одном российском банке (2010 год: 0 руб.).

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Еврооблигации российской нефтегазовой компании	85 605	–
Еврооблигации российского банка	79 255	–
Корпоративные акции	76 472	66 927
Акции российских банков	6 960	9 498
Торговые ценные бумаги	248 292	76 425

Принадлежащие Банку торговые ценные бумаги включают в себя котируемые акции, представленные крупнейшими кредитными организациями РФ, компаниями телекоммуникационной, машиностроительной и химической отраслей.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	91 234	32 905
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	22 024	19 121
Задолженность брокеров	22 172	5 689
Средства в кредитных организациях	135 430	57 715

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2011 года средства в размере 12 024 тыс. руб. (2010 год: 9 166 тыс. руб.) размещены в качестве обеспечения по неурегулированным обязательствам на срочных депозитах на срок свыше 90 дней в одном (на 31 декабря 2010 года: также в одном) международно-признанном банке, являющемся резидентом стран-членов ОЭСР, который является основным контрагентом Банка при осуществлении международных расчетов.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов задолженность брокеров включают в себя расчеты с контрагентом, являющимся резидентом страны-члена ОЭСР, по брокерским операциям (9 401 тыс. руб. и 5 689 тыс. руб. соответственно). На 31 декабря 2011 года средства на сумму 12 771 тыс. руб., учтенные в составе задолженности брокеров, представляют собой активы в управлении ведущих российских инвестиционных компаний.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредиты юридическим лицам	7 791 629	7 286 511
Кредиты физическим лицам	676 619	617 548
Векселя	3 679	456 713
Итого кредиты клиентам	8 471 927	8 360 772
За вычетом – резерва под обесценение	(1 827 871)	(1 398 304)
Кредиты клиентам	6 644 056	6 962 468

В 2011 году Банк переуступил права на 100% денежных потоков, возникающих по портфелю кредитов с фиксированной процентной ставкой балансовой стоимостью 188 621 тыс. руб. третьим лицам за 200 тыс. руб. Финансовый результат сделок представляет собой убыток на общую сумму 188 421 тыс. руб.

В 2010 году Банк переуступил права на 100% денежных потоков, возникающих по портфелю кредитов с фиксированной процентной ставкой балансовой стоимостью 187 116 тыс. руб., третьему лицу за 147 693 тыс. руб. Финансовый результат сделок продажи прав требования представляет собой убыток на общую сумму 39 424 тыс. руб.

Итоговые расчеты с приобретателем прав требования были произведены в 2010 году путем перечисления денежных средств на сумму 173 305 тыс. руб. Часть долга на сумму 154 149 тыс. руб. была погашена за счет получения имущества в качестве отступного, отраженного в составе активов, предназначенных для продажи. Оставшаяся часть задолженности на сумму 372 299 тыс. руб. была списана за счет резервов под обесценение.

Просроченная ссудная задолженность одного заемщика в сумме 46 037 тыс. руб. (2010 г. – 375 021) была списана за счет резервов под обесценение. Часть долга на сумму 9 259 тыс. руб. была погашена за счет получения имущества в качестве отступного, отраженного в составе активов, предназначенных для продажи (Примечание 9).

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Кредиты юридическим лицам 2011 г.</i>	<i>Кредиты физическим лицам 2011 г.</i>	<i>Векселя 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 1 января 2011 г.	905 303	403 186	89 815	1 398 304
Начислено за год	360 948	200 792	(86 136)	475 604
Списанные суммы	(46 037)	—	—	(46 037)
31 декабря 2011 г.	1 220 214	603 978	3 679	1 827 871
Обесценение на индивидуальной основе	954 417	590 252	3 679	1 548 348
Обесценение на совокупной основе	265 797	13 726	—	279 523
	1 220 214	603 978	3 679	1 827 871
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 755 483	629 417	3 679	2 388 579
	<i>Кредиты юридическим лицам 2010 г.</i>	<i>Кредиты физическим лицам 2010 г.</i>	<i>Векселя 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
На 1 января 2010 г.	904 899	348 855	285	1 254 039
Начислено за год	375 425	54 331	89 530	519 286
Списанные суммы	(375 021)	—	—	(375 021)
31 декабря 2010 г.	905 303	403 186	89 815	1 398 304
Обесценение на индивидуальной основе	778 493	387 823	—	1 166 316
Обесценение на совокупной основе	126 810	15 363	89 815	231 988
	905 303	403 186	89 815	1 398 304
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 024 648	555 723	—	2 580 371

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 158 689 тыс. руб. (2010 год: 169 120 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Наблюдательного совета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Компания, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – преимущественно залог жилья.

Банк также получает гарантии материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их дочерним компаниям.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2010 года в собственность Банка перешли участки земли и здания, стоимость которых составляет 282 820 тыс. руб. (Примечание 9). Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком связанным заемщикам, составляет 5 744 704 тыс. руб. или 68% от совокупного кредитного портфеля (2010 год: 6 659 824 тыс. руб. или 80% от портфеля). Доля десяти крупнейших не связанных с Банком заемщиков составляет 743 674 тыс. руб. или 9% от совокупного кредитного портфеля (2010 год: 811 747 тыс. руб. или 10%).

По кредитам связанным заемщикам был признан резерв в размере 1 081 669 тыс. руб. (2010 год: 569 711 тыс. руб.) и по кредитам десяти крупнейшим несвязанным заемщикам был признан резерв в размере 104 391 тыс. руб. (2010 год: 272 511 тыс. руб.)

Структура кредитного портфеля по категориям клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	7 791 629	7 740 201
Государственные компании	—	3 023
Физические лица	680 298	617 548
Кредиты клиентам	8 471 927	8 360 772

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2011 г.	2010 г.
Финансовые и лизинговые компании	3 474 075	2 980 015
Химическая промышленность	1 859 787	2 582 713
Промышленное производство	948 674	701 342
Физические лица	680 298	617 548
Машиностроение	661 683	639 665
Предприятия торговли	280 558	436 886
Сфера услуг	162 203	44 966
Транспорт и телекоммуникации	55 169	3 032
Прочее	349 480	354 605
Кредиты клиентам	8 471 927	8 360 772

9. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представляют собой обеспечение, полученное в счет погашения кредитов (земельный участок и здания), полученное от заемщиков в качестве погашения задолженности перед Банком. Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости активов, предназначенных для продажи:

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2011 г.	2010 г.
Первоначальная стоимость		
На 1 января	379 263	—
Поступления заложенного имущества	9 259	282 820
Перевод между основными средствами и активами, предназначенными для продажи	—	129 912
Выбытие заложенного имущества	(41 025)	(33 469)
На 31 декабря	347 497	379 263

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой как котируемые, так и не котируемые долевые ценные бумаги российских компаний на сумму 49 230 тыс. руб. (2010 год: 14 075 тыс. руб.).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Еврооблигации российской телекоммуникационной компании	160 410	—
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	97 615	97 248
Корпоративные облигации	3 191	3 202
	261 216	100 450
За вычетом – резерва под обесценение (Примечание 13)	(3 191)	(3 202)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	258 025	97 248

Приобретенные в 2011 году еврооблигации российской телекоммуникационной компании номинированы в долларах США и имеют процентную ставку 8% годовых.

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ, срок погашения которых наступает 11 февраля 2012 года, а процентная ставка по которым составляет 6%. Портфель ОФЗ, принадлежавший Банку на 31 декабря 2011 и 2010 годов в полном объеме передан компании, не связанной с Банком, в качестве залогового обеспечения по обязательствам одного из несвязанных корпоративных клиентов Банка.

Корпоративные облигации представляют собой просроченные корпоративные долговые ценные бумаги дефолтной российской финансовой организации (срок исполнения обязательств истёк 10 июня 2010 года).

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и оборудование	Итого
Первоначальная стоимость	23 908	63 116	87 024
На 31 декабря 2010 г.			
Поступления	—	3 066	3 066
Выбытие	—	(752)	(752)
На 31 декабря 2011 г.	23 908	65 430	89 338
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	(4 024)	(63 116)	(67 140)
Начисленная амортизация	(625)	(1 601)	(2 226)
Выбытие	—	34	34
На 31 декабря 2011 г.	(4 649)	(64 683)	(69 332)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 г.	19 884	—	19 884
На 31 декабря 2011 г.	19 259	747	20 006

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2009 г.	153 820	64 218	218 038
Поступления	–	1 741	1 741
Перевод между основными средствами и активами, предназначенными для продажи	(129 912)	–	(129 912)
Выбытие	–	(2 843)	(2 843)
На 31 декабря 2010 г.	23 908	63 116	87 024
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2009 г.	(3 460)	(64 046)	(67 506)
Начисленная амортизация	(564)	(1 090)	(1 654)
Выбытие	–	2 020	2 020
На 31 декабря 2010 г.	(4 024)	(63 116)	(67 140)
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2009 г.	150 360	172	150 532
На 31 декабря 2010 г.	19 884	–	19 884

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Текущий налог	51 491	2 991
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	90 548	76 819
Налог на прибыль	142 039	79 810
Отложенный налог, отраженный непосредственно в составе капитала	6 312	(628)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль в 2010 и 2011 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Прибыль до налогообложения	419 712	371 749
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	83 942	74 350
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(299)	(291)
Доход по дивидендам	(1 475)	–
Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам	25 171	5 751
Убыток от реализации активов по договорам цессии	34 700	–
Расход по налогу на прибыль	142 039	79 810

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.
	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных:							
Оценка инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости	2 296	—	(628)	1 668	—	6 312	7 980
Отложенные налоговые активы	2 296	—	(628)	1 668	—	6 312	7 980
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и резервы на прочие потери	(231 099)	(70 225)	—	(301 324)	(94 157)	—	(395 481)
Оценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(889)	(1 782)	—	(2 671)	(118)	—	(2 789)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(446)	506	—	60	(2)	—	58
Основные средства	1 805	(5 345)	—	(3 540)	3 728	—	188
Прочее	(1 523)	28	—	(1 495)	—	—	(1 495)
Отложенное налоговое обязательство	(232 152)	(76 819)	—	(308 971)	(90 548)	—	(399 519)
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	(229 856)	(76 819)	(628)	(307 303)	(90 548)	6 312	(391 539)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
На 31 декабря 2009 г.	3 202	106	3 308
Создание	—	2 612	2 612
Списание	—	(19)	(19)
На 31 декабря 2010 г.	3 202	2 699	5 901
Списание	(11)	(57)	(68)
На 31 декабря 2011 г.	3 191	2 642	5 833

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Предоплата	3 454	4 460
Расчетные операции	2 202	4 139
Прочее	308	2 563
	5 964	11 162
За вычетом резерва на обесценение прочих активов (Примечание 13)	(2 642)	(2 699)
Прочие активы	3 322	8 463

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредиторская задолженность	3 115	645
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	–	1 428
Прочее	1 365	456
Прочие обязательства	4 480	2 529

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	1 945 790	1 589 337
Срочные депозиты	2 770 986	2 029 319
Средства клиентов	4 716 776	3 618 656

На 31 декабря 2011 года средства клиентов, связанных с Банком, составляют 3 065 716 тыс. руб. или 65% (2010 год: 1 713 315 тыс. руб. или 47%). Сумма денежных средств десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком, составляет на 31 декабря 2011 года 464 872 тыс. руб. или 10% (2010 год: 612 425 тыс. руб. или 17%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 578 528 тыс. руб. (2010 год: 1 154 981 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по ставке, установленной Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
Частные предприятия	3 654 819	2 161 699
Физические лица	1 061 902	1 456 902
Государственные и бюджетные организации	55	55
Средства клиентов	4 716 776	3 618 656

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Химическая промышленность	2 490 778	550 227
Физические лица	1 061 902	1 456 902
Строительство	335 974	36 504
Финансовые услуги	307 062	1 305 290
Предприятия торговли	209 968	153 534
Сервис	50 500	—
Транспорт	27 858	21 902
Промышленное производство	24 229	7 018
Недвижимость	4 849	—
Связь	2 960	11 704
Машиностроение	—	67
Прочее	200 696	75 508
Средства клиентов	4 716 776	3 618 656

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Процентные векселя	921 161	684 900
Беспроцентные векселя	95 737	157 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 016 898	842 014

На 31 декабря 2011 года Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 95 737 тыс. руб. (2010 год: 157 114 тыс. руб.) к погашению по предъявлению в январе и в декабре 2012 года. На прочие векселя, выпущенные Банком на 31 декабря 2011 года, начисляются проценты по ставкам от 3,00% до 7,00% годовых (2010 год: от 1,00% до 9,00%).

17. Субординированные кредиты

В период с 2004 по 2008 годы Банк получил несколько субординированных кредитов от связанных иностранных компаний:

	2011 г.	2010 г.	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	Период начисления процентов
Субординированный кредит 1	175 224	175 224	Рубли	Июль 2012 г.	7%	поквартально
Субординированный кредит 2	96 588	91 431	Доллары США	Июнь 2015 г.	LIBOR + 4%	поквартально
Субординированный кредит 3	83 583	79 120	Доллары США	Август 2015 г. Март 2013 г.	4,5%	ежемесячно
Субординированный кредит 4	70 089	70 089	Рубли		7%	поквартально
Субординированный кредит 5	64 392	60 954	Доллары США	Март 2013 г.	LIBOR + 4%	поквартально
Субординированный кредит 6	60 452	60 452	Рубли	Ноябрь 2012 г.	7%	поквартально
Субординированный кредит 7	31 660	31 660	Рубли	Сентябрь 2013 г.	8,52%	ежемесячно
Субординированный кредит 8	—	10 000	Рубли	Март 2011 г.	8,52%	ежемесячно
Субординированный кредит 9	—	4 571	Доллары США	Апрель 2015 г.	1,78%	поквартально
Субординированные кредиты	581 988	583 501				

(в тысячах российских рублей)

18. Капитал

На 31 декабря 2011 и 2010 годов количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 242 000 штук номиналом 1 рубль каждая. На 31 декабря 2011 и 2010 годов стоимость акционерного капитала Банка, в том числе взносов в капитал, осуществленных до 31 декабря 2002 года и скорректированных с учетом инфляции, составляет 383 238 тыс. руб. (в том числе эффект корректировки по учету инфляции 141 238 тыс. руб.). Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены. В 2011 и 2010 годах не было движения выпущенных и полностью оплаченных акций.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в российских рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях. На собрании с участием акционера, состоявшемся в апреле 2012 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2011 отчетный год. На собрании с участием акционера, состоявшемся в апреле 2011 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды за 2010 отчетный год.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционеру Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 345 481 тыс. руб. (2010 год: 1 285 558 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 года резервный фонд Банка составил 12 143 тыс. руб.

Фонд переоценки

Банк раскрывает отдельным компонентом в составе капитала созданный фонд переоценки, который отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. На 31 декабря 2011 года отрицательный фонд переоценки Банка составил 31 745 тыс. руб. (2010 год: 6 496 тыс. руб.).

19. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех "контролируемых" сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 гг., были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 гг. Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	806 634	351 924
Гарантии	121 868	314 500
Аккредитивы, за вычетом денежного покрытия	181 213	27 175
	1 109 715	693 599
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3 523	4 346
От 1 года до 5 лет	72	72
Более 5 лет	15	33
	3 610	4 451
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1 113 325	698 050
За вычетом обеспечения по гарантиям	(12 236)	(108)
Договорные и условные обязательства	1 101 089	697 942

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Кредитные договора, по которым у Банка возникают не востребоваанные обязательства по предоставлению кредитов, предусматривают возможность прекращения Банком обязательств по предоставлению кредитов в одностороннем порядке в случае возникновения неблагоприятных для Банка условий, включая изменение ставки рефинансирования, валютных курсов и прочее.

Банк заключил договоры операционной аренды нежилых помещений, которые являются неаннулируемыми. Срок аренды, в основном, составляет 1 год с возможностью продления, закрепленной в договоре.

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Операции с денежными средствами	147 555	133 886
Операции с пластиковыми картами	18 916	18 539
Расчетные операции	15 204	18 851
Гарантии и аккредитивы	3 845	8 147
Валютный контроль	6 962	7 958
Операции с ценными бумагами	2 444	2 347
Услуги депозитария	807	931
Прочее	160	335
Комиссионные доходы	195 893	190 994

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Операции с пластиковыми картами	(27 781)	(24 480)
Расчетные операции	(3 569)	(2 741)
Услуги депозитария	(707)	(647)
Операции с ценными бумагами	(381)	(775)
Прочее	(4)	(3 654)
Комиссионные расходы	(32 442)	(32 297)
Чистые комиссионные доходы	163 451	158 697

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	35 109	34 530
Отчисления на социальное обеспечение	11 904	8 880
Прочие расходы на содержание персонала	443	416
Расходы на персонал	47 456	43 826
Услуги связи	8 926	10 187
Страхование	7 384	5 724
Юридические и консультационные услуги	6 114	4 923
Расходы по охране	5 595	4 696
Процессинг	4 654	5 279
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4 528	3 662
Офисные принадлежности	4 098	6 426
Аренда помещений	4 072	3 875
Содержание помещений	3 197	1 582
Налоги, кроме налога на прибыль	2 407	2 993
Маркетинг и реклама	274	125
Прочее	1 657	1 995
Прочие операционные расходы	52 906	51 467

22. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам.

Цель выстраиваемой в Банке системы работы с рисками состоит в получении наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом для Банка соотношении прибыли и риска. В процессе управления рисками Банк осуществляет целенаправленное использование различных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события, и принимает меры к снижению степени риска с целью увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации.

В соответствии с Политикой управления рисками, анализ и оценка возможных рисков производится Финансовым комитетом с использованием информации, предоставляемой отделом финансово-экономического анализа и отчетности и, при необходимости, специалистами других подразделений Банка. В ходе анализа Финансовый комитет оценивает вероятность и предполагаемый размер потерь и выносит на рассмотрение Правления рекомендации по классификации риска. Окончательная оценка и классификация риска по активным операциям осуществляется решением Правления Банка по инициативе Финансового комитета либо одного из членов Правления. Количественный подход к оценке рисков дает возможность суммирования всех видов рисков Банка, что позволяет определить предел потерь до достижения критической величины капитала Банка и предельно допустимых границ значений обязательных экономических нормативов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и группам контрагентов, а также на основе географических и отраслевых концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником информации для такого анализа служит финансовая отчетность заемщиков – юридических лиц, а также документы, прямо или косвенно подтверждающие платежеспособность заемщиков – физических лиц. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и поручительств.

На этапе идентификации факторов кредитного риска выявляются потенциальные причины и последствия неисполнения заемщиком обязательств по кредитной сделке. При выдаче кредитов Банк руководствуется следующим:

- ▶ Ставка кредитования зависит от ставки рефинансирования, устанавливаемой ЦБ РФ, конъюнктуры рынка и определяется в каждом конкретном случае индивидуально.
- ▶ При рассмотрении заявок заемщиков на выдачу кредитов предпочтение отдается кредитам на производственные нужды.
- ▶ В обеспечение выдаваемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов принимается имущество, а также финансовые инструменты, которые Банк может беспрепятственно реализовать в течение достаточно короткого времени (в пределах двух-трех недель). В особых случаях Кредитный комитет Банка может принять решение о выдаче кредита под поручительство.
- ▶ Осуществляется выдача кредитов под залог застрахованного транспортного средства (выгодоприобретателем по страховому полису является Банк).
- ▶ Осуществляется выдача кредитов под залог недвижимости.
- ▶ Кредиты под залог недвижимого имущества выдаются Банком после регистрации договора об ипотеке в Регистрационной палате по месту нахождения данного имущества.
- ▶ Предоставляются кредиты физическим лицам до 100 000 рублей под поручительство двух физических лиц без предоставления дополнительного залога.

Для оптимизации процесса количественной оценки риска Банком выработаны критерии, представляющие собой систему параметров для формирования мотивированного суждения об оценке риска, качества ссуд и их обеспечения. Формирование мотивированного суждения производится на основании анализа информации о заемщике отделом активных и пассивных операций с привлечением специалиста по экономическому мониторингу и противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

Формирование мотивированного суждения является базовой оценкой кредитного риска, на основании которой Кредитный комитет Банка выносит решение о степени принимаемого риска и существенных условиях кредитной сделки.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам, выданным юридическим лицам, осуществляется исходя из анализа финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Банк анализирует финансовое состояние заемщика на основе системы критериев/коэффициентов, каждый из которых взвешивается, и общая сумма полученных показателей является основой для присвоения кредитного рейтинга. Среди факторов, рассматриваемых Банком для проведения оценки деятельности заемщика, можно выделить объем продаж, наличие действующих договоров на поставку/продажу готовой продукции, структуру активов и обязательств, обороты по открытым текущим счетам, кредитную историю в Банке и других кредитных организациях и т.п. Анализ финансового состояния проводится в отношении каждого конкретного заемщика.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов применительно к связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.		
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	44 196	—	—	44 196
Кредиты клиентам:	8				
Кредиты юридическим лицам		4 946 819	1 089 297	1 755 483	7 791 599
Кредиты физическим лицам		—	47 232	629 417	676 649
Векселя				3 679	3 679
		4 946 819	1 136 529	2 388 579	8 471 927
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	258 025	—	3 191	261 216
Итого		5 249 040	1 136 529	2 391 770	8 777 339

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные и индивидуально обесцененные	Итого 2010 г.
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.		
Средства в кредитных организациях (исключая обязательные резервы в ЦБ РФ)	7	24 810	—	—	24 810
Кредиты клиентам:	8				
Кредиты юридическим лицам		3 051 364	2 212 332	2 024 648	7 288 344
Кредиты физическим лицам		—	59 992	555 723	615 715
Векселя		—	456 713	—	456 713
		3 051 364	2 729 037	2 580 371	8 360 772
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	97 248	—	3 202	100 450
Итого		3 173 422	2 729 037	2 583 573	8 486 032

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все просроченные кредиты являются обесцененными.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы на обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв на обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Балансовая стоимость кредитов с пересмотренными условиями кредитования

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость кредитов с пересмотренными условиями кредитования стремилась к нулю вследствие того, что Банк создает резерв под обесценение данных кредитов в полном объеме.

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 г.			2010 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 457 556	11 898	2 469 454	832 833	65 704	898 537
Торговые ценные бумаги	83 432	164 860	248 292	76 425	—	76 425
Средства в кредитных организациях	115 831	19 599	135 430	42 860	14 855	57 715
Кредиты клиентам	6 644 056	—	6 644 056	6 961 524	944	6 962 468
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	49 230	—	49 230	14 075	—	14 075
- удерживаемые до погашения	97 615	160 410	258 025	97 248	—	97 248
Прочие активы	3 236	86	3 322	8 463	—	8 463
	9 450 956	356 853	9 807 809	8 033 428	81 503	8 114 931
Обязательства						
Средства клиентов	4 456 849	259 927	4 716 776	3 322 626	296 030	3 618 656
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 736	921 162	1 016 898	166 763	675 251	842 014
Субординированные кредиты	—	581 988	581 988	—	583 501	583 501
Прочие обязательства	4 450	30	4 480	2 684	—	2 684
	4 557 035	1 763 107	6 320 142	3 492 073	1 554 782	5 046 855
Чистые активы/ (обязательства)	4 893 921	(1 406 254)	3 487 667	4 541 355	(1 473 279)	3 068 076

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2011 г., %	2010 г., %	Нормативное значение
H2 "Моментальное соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	73,61%	47,35%	Более 15
H3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	117,72%	71,76%	Более 50
H4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	108,47%	25,33%	Менее 120

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года				
Средства клиентов	3 100 662	1 581 739	84 448	4 766 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	163 841	874 424	—	1 038 265
Субординированные кредиты	8 903	260 228	368 377	637 508
Прочие обязательства	4 480	—	—	4 480
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 277 886	2 716 391	452 825	6 447 102

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 года				
Средства клиентов	2 188 316	1 409 649	42 111	3 640 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	268 797	446 344	155 114	870 255
Субординированные кредиты	23 754	216 369	537 594	777 717
Прочие обязательства	2 684	—	—	2 684
Итого недисконтированные финансовые обязательства	2 483 551	2 072 362	734 819	5 290 732

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. (Примечание 15).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Каждое невостребованное обязательство по предоставлению кредитов включается во временной интервал, содержащий самую раннюю дату, на которую может быть востребовано такое обязательство. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
2011 г.	991 606	109 067	9 042	1 109 715
2010 г.	647 008	6 932	39 659	693 599

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Фондовый риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые инструменты, торговый портфель и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом долевых инструментов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск – это риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. В общем случае процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Управление рыночным риском осуществляется казначейством в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка. Управление рыночным риском осуществляется путем утверждения лимитов и последующего контроля за их исполнением. Лимиты включают:

- ▶ персональные лимиты открытой валютной позиции на дилеров;
- ▶ поинструментальные лимиты (максимально допустимые вложения в один вид торгуемых активов);
- ▶ лимиты stop-loss, stop out, take profit, take out по торгуемому инструменту.

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется Финансовым комитетом посредством ежедневного мониторинга активных операций и в момент оформления сделки.

Управление валютным риском, осуществляемое казначейством, предусматривает:

- ▶ ведение лимитов открытых валютных позиций по всем валютам, с которыми работает Банк;
- ▶ ведение лимитов открытых валютных позиций по срокам исполнения сделок;
- ▶ хеджирование валютных рисков.

Валютные позиции, открываемые в течение операционного дня, контролируются сотрудниками Казначейства. Информация об открытых валютных позициях аккумулируется и контролируется бэк-офисом Банка с ежедневным представлением заместителю Председателя Правления Банка соответствующего отчета.

Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом и казначейством в соответствии со стратегическими целями и задачами Банка. В процессе управления процентным риском казначейство совместно с отделом финансово-экономического анализа и отчетности проводит анализ дисбаланса активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, с целью оптимизации процентного риска в пределах минимально допустимой процентной маржи, определяемой Правлением Банка. В целях эффективного управления процентным риском Финансовый комитет определяет максимальную ставку привлечения ресурсов и минимальную ставку размещения средств с учетом допустимой маржи в рамках утвержденных Правлением базовых ставок.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2011 г.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в % 2011 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 г.</i>	<i>Изменение в % 2010 г.</i>	<i>Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2010 г.</i>
Доллар США	1,00%	402	1,00%	(381)
Доллар США	-0,25%	(101)	-0,25%	95

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на нормативных актах ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	13,90%	46 021	8,90%	50 510
Доллар США	-13,90%	-46 021	-8,90%	(50 510)
Евро	9,99%	1 362	11,05%	3 743
Евро	-9,99%	-1 362	-11,05%	(3 743)
Британский фунт стерлингов	12,09%	1	9,65%	229
Британский фунт стерлингов	-12,09%	-1	-9,65%	(229)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка как по торговому, так и по инвестиционному портфелю.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых торговых инструментов и долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2011 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2011 г.</i>	<i>Изменение в цене акций 2010 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2010 г.</i>
Индекс ММВБ	16,93%	2 166	23,40%	3 164
Индекс ММВБ	-16,93%	(705)	-23,40%	(2 917)

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение в цене акций 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Индекс ММВБ	16,93%	38 952	23,40%	15 126
Индекс ММВБ	-16,93%	(37 640)	-23,40%	(13 810)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной. Кроме того, в случае с кредитами стандартный договор Банка на дату выдачи кредита предусматривает неустойку за расторжение договора кредита, выплачиваемую заемщиком на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может эффективно управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; и
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	248 292	—	—	248 292
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	32 798	6 695	9 737	49 230
	281 090	6 695	9 737	297 522
<i>31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	76 425	—	—	76 425
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	8 057	6 018	—	14 075
	84 482	6 018	—	90 500

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение года переводы финансовых инструментов между уровнем 1, уровнем 2 и уровнем 3 иерархии источников справедливой стоимости Банком не осуществлялись.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011 г.			2010 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 469 454	2 469 454	—	898 537	898 537	—
Средства в кредитных организациях	135 430	135 430	—	57 715	57 715	—
Кредиты клиентам	6 644 057	6 531 165	(112 892)	6 962 468	6 895 125	(67 343)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	258 025	246 976	(11 049)	97 248	97 489	241
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	—	—	—	155	155	—
Средства клиентов	4 716 776	4 704 071	12 705	3 618 656	3 625 838	(7 182)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 016 897	1 008 064	8 833	842 014	836 093	5 921
Субординированные кредиты	581 988	602 441	(20 453)	583 501	639 899	(56 398)
Итого непризнанное изменение в неререализованной справедливой стоимости			(122 856)			(124 761)

(в тысячах российских рублей)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных финансовых обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 "Управление рисками".

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 469 454	—	2 469 454	898 537	—	898 537
Торговые ценные бумаги	248 292	—	248 292	76 425	—	76 425
Средства в кредитных организациях	124 317	11 113	135 430	50 212	7 503	57 715
Кредиты клиентам	2 753 153	3 890 903	6 644 056	6 260 874	701 594	6 962 468
Активы, предназначенные для продажи	347 497	—	347 497	379 263	—	379 263
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	49 230	—	49 230	14 075	—	14 075
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	258 025	—	258 025	—	97 248	97 248
Основные средства	—	20 006	20 006	—	19 884	19 884
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	—	14 086	—	14 086
Прочие активы	3 322	—	3 322	1 719	6 744	8 463
Итого активы	6 253 290	3 922 022	10 175 312	7 695 191	832 973	8 528 164
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	4 635 357	81 419	4 716 776	3 529 232	93 996	3 623 228
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 016 898	—	1 016 898	842 014	—	842 014
Субординированные кредиты	239 616	342 372	581 988	—	578 929	578 929
Текущие обязательства по налогу на прибыль	37 201	—	37 201	—	—	—
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	391 539	—	391 539	—	307 303	307 303
Прочие обязательства	4 480	—	4 480	1 583	1 101	2 684
Итого обязательства	6 325 091	423 791	6 748 882	4 372 829	981 329	5 354 158
Чистая позиция	(71 802)	3 498 232	3 426 430	3 322 362	(148 356)	3 174 006

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении того, являются ли стороны связанными, принимается во внимание экономическое содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 г.			2010 г.		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на начало периода	—	6 659 824		573 219	4 330 303	42
Кредиты, выданные в течение периода	—	2 019 390	226	—	4 106 374	—
Погашение кредитов в течение периода	—	(2 934 510)		573 219	(1 776 853)	(42)
Кредиты, не погашенные на конец периода	—	5 744 704	226	—	6 659 824	—
За вычетом резерва на обесценение на конец периода	—	(1 081 669)	(115)	—	(569 711)	—
Кредиты, не погашенные на конец периода, нетто	—	4 663 035	111	—	6 090 113	—
Процентные доходы по кредитам	—	553 930	45	23 325	640 941	3
Обесценение кредитов	—	(511 958)	(115)	—	(347 919)	8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	9 737	—	—	130	—
Текущие счета и срочные депозиты на начало периода	351 081	1 362 234	—	318 084	1 589 021	—
Текущие и срочные депозиты, полученные в течение периода	71 623	1 857 915	4 203	32 997	915 313	—
Текущие и срочные депозиты, выплаченные в течение периода	(347 770)	(229 367)	—	—	(1 142 100)	—
Текущие счета и срочные депозиты на конец периода	74 934	2 990 782	—	351 081	1 362 234	—
Процентные расходы по депозитам	17 231	37 716	—	9 317	27 146	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало периода	—	635 942	—	—	587 951	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода	—	469 848	—	—	833 910	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	—	(624 951)	—	—	(785 919)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец периода	—	480 839	—	—	635 942	—
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	—	30 890	—	—	71 382	—
Субординированная задолженность на начало периода	—	583 501	—	—	581 698	—
Субординированная задолженность, полученная в течение периода	—	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность, погашенная в течение периода	—	(10 000)	—	—	—	—
Валютная переоценка	—	8 487	—	—	1 803	—
Субординированная задолженность на конец периода	—	581 988	—	—	583 501	—
Процентные расходы по субординированным кредитам	—	31 941	—	—	31 853	—
Комиссионные доходы	—	26 468	—	—	26 983	—
Заработная плата и связанные с ней выплаты	—	—	2 303	—	—	2 479

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 2011 году составляют:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 6-14%, сроки погашения – 20 января 2012 г. – 25 апреля 2014 г.,
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 1-7%, сроки погашения – 27 февраля 2012 г. – 23 марта 2016 г.,
- ▶ по субординированным займам: процентная ставка – 4,5-8,8%, сроки погашения – 9 июля 2012 г. – 3 августа 2015 г.

Процентные ставки и сроки погашения по операциям со связанными сторонами в 2010 году составляли:

- ▶ по кредитам: процентные ставки – 7,75-15%, сроки погашения – 7 января 2011 г. – 16 декабря 2012 г.,
- ▶ по депозитам: процентные ставки – 1,8-10%, сроки погашения – 13 января 2011 г. – 10 сентября 2012 г.,
- ▶ по субординированным займам: процентная ставка – 4,5-8,52%, сроки погашения – 18 марта 2011 г. – 30 апреля 2015 г.

26. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	1 687 231	1 539 700
Дополнительный капитал	213 176	373 697
Итого капитал	1 900 407	1 913 397
Активы, взвешенные с учетом риска	9 198 485	7 689 784
Норматив достаточности капитала	20,66%	24,88%

(в тысячах российских рублей)

26. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.*

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2011 г.	2010 г.
Капитал 1-го уровня	3 075 535	3 148 274
Капитал 2-го уровня	383 238	319 810
Итого капитал	3 458 773	3 468 084
Активы, взвешенные с учетом риска	8 160 978	7 799 308
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	37,69%	40,37%
Общий норматив достаточности капитала	42,38%	44,47%