

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО (далее – “Банк”) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. С 1996 года Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. 16 декабря 2004 года Банк подал заявку на участие в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 года. В октябре 2004 года ЦБ РФ провел проверку Банка на предмет соответствия требованиям государственной программы страхования вкладов. На основе решения ЦБ РФ 9 февраля 2005 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119454, Российская Федерация, Москва, ул. Лобачевского, д. 27, где он и осуществляет свою деятельность. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет представительства в Чехии и Словакии. Основная часть активов и обязательств Банка находится в Российской Федерации.

Участники

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был один участник-физическое лицо (31 декабря 2010 года: два участника: 74,45% принадлежало одному физическому лицу, 25,55% принадлежало другому физическому лицу).

В ходе ведения своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают (но не ограничиваются) осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и проведение операций с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2011 года доля обязательств Банка, приходящихся на связанные стороны, а также доходов и расходов, являющихся результатом операций со связанными сторонами, является незначительной.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была выпущена Банком 16 апреля 2012 года и доступна для ознакомления в офисе Банка по запросу.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики приведена в Пояснении 16 "Кредиты и авансы, выданные клиентам" и в Пояснении 17 "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи".

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений учетной политики и порядка представления данных, описанных ниже.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную редакцию МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года).

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", выпущенные в рамках "Усовершенствований к МСФО 2010". Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах повышения кредитоспособности.

Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании отражаются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Более подробная информация касательно инвестиций в дочерние компании раскрыта в Пояснении 18 "Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании".

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть переведены в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов типа “овернайт”, отражены в составе кредитов и авансов, выданных банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментами хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами, и их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствий в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могут быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их при определении цены в ходе совершения сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли (убытка) в неконсолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе средств банков, или средств клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов и авансов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другой договор (далее - "основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка с применением следующих норм амортизации:

	% в год
здания	2
офисное и компьютерное оборудование	10-25
нематериальные активы	33

По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита и аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту и дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещающую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей, имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла (“деловой репутации”) оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

Резервы

Резервы отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе ведения текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в нужные сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим кредитным обязательствам признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке “Комиссионные доходы” в составе прибыли или убытка.

Собственные средства

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. В соответствии с принятыми поправками к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – раскрытие информации по капиталу” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие” Банк отражает уставный капитал и нераспределенную прибыль, причитающуюся участнику, как собственные средства.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налогообложение

Расчет налога на прибыль, отраженного в составе прибыли или убытка, производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка за год включают текущие налоговые платежи и сумму отложенного налога. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок по налогу на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по прочим налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которая отражается как увеличение или уменьшение собственных средств, также отражается непосредственно в составе собственных средств. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога отражаются в составе прибыли или убытка.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает выручку, либо несет расходы (включая выручку и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Руководство считает, что Банк в основном осуществляет операции в одном отчетном бизнес сегменте.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Описание процедур консолидации переносится без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесения корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно представлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих периоду первоначального применения МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли” требует, чтобы предприятие представляло статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или позднее, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль – Отложенный налог: восстановление базисных активов” вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что предприятие-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать обязательное допущение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена путем его продажи, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации – Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его неконсолидированное финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы, выданные клиентам	1 123 889	1 175 192
Кредиты и авансы, выданные банкам	87 936	76 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 314	16 217
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 015	48 192
Итого процентных доходов	1 234 154	1 316 363
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(575 399)	(491 798)
Срочные депозиты юридических лиц	(135 853)	(156 756)
Субординированные займы	(132 000)	(132 000)
Срочные депозиты банков	(18 887)	(111 187)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 525)	(52 982)
Текущие/расчетные счета	(6 459)	(5 032)
Итого процентных расходов	(881 123)	(949 755)
Чистый процентный доход	353 031	366 608

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	135 935	84 485
Выдача гарантий	16 344	11 252
Кассовые операции	13 859	15 085
Валютный контроль	10 040	9 653
Открытие аккредитивов	1 065	5 338
Прочие	1 892	1 987
Итого комиссионных доходов	179 135	127 800
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(6 360)	(7 262)
Кассовые операции	(1 975)	(2 713)
Получение гарантий	(997)	-
Валютно-обменные операции	(327)	(721)
Прочие	(626)	(1 239)
Итого комиссионных расходов	(10 285)	(11 935)
Чистый комиссионный доход	168 850	115 865

6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год	2010 год
Долговые финансовые инструменты	686	(5 225)
Долевые финансовые инструменты	(342)	(1 897)
Финансовые инструменты в доверительном управлении	(26)	193
Итого чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	318	(6 929)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год	2010 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 100	4 369
Итого чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	31 100	4 369

В состав чистой прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2011 год входит доход, выплачиваемый владельцам паев закрытого паевого инвестиционного фонда «ВЕКТРА – Актив недвижимость» за 2011 и 2010 годы, в размере 30 879 тыс. рублей (2010: выплат не производилось).

8 Прочие операционные доходы

	2011 год	2010 год
Штрафы полученные	35 456	38 028
Доходы от продажи кредитов	6 563	41 805
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	3 375	2 780
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 693	1 124
Возврат излишне уплаченных процентов по депозитам физических лиц	851	4 647
Доходы от реализации имущества	474	2 969
Прочие	591	2 941

Итого прочих операционных доходов	49 003	94 294
------------------------------------------	---------------	---------------

9 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	2011 год	2010 год
Восстановление (создание) резервов под обесценение		
Кредиты и авансы, выданные клиентам	223 240	(316 990)
Прочие активы	(3 529)	2 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11 759

Итого восстановления (создания) резервов под обесценение	219 711	(302 937)
-----------------------------------------------------------------	----------------	------------------

10 Расходы на персонал

	2011 год	2010 год
Вознаграждения сотрудников	(428 510)	(360 652)
Налоги и отчисления по заработной плате	(56 318)	(41 356)

Итого расходов на персонал	(484 828)	(402 008)
-----------------------------------	------------------	------------------

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год	2010 год
Амортизация	(86 452)	(96 671)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(76 301)	(79 164)
Страхование	(55 774)	(35 153)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(50 578)	(44 692)
Безопасность	(43 021)	(36 634)
Административные расходы	(36 033)	(38 064)
Консультационные услуги	(32 301)	(42 918)
Аренда	(23 622)	(24 369)
Реклама	(11 596)	(13 931)
Благотворительность	(4 186)	(33 071)
Прочие	(43 919)	(48 978)

Итого прочих общехозяйственных и административных расходов	(463 783)	(493 645)
-------------------------------------------------------------------	------------------	------------------

12 (Расход) возмещение по налогу на прибыль

(Расход) возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(73)	(204)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(23 417)	80 000
Итого (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(23 490)	79 796

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка составляет 20% (2010 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими налоговыми расходами.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год		2010 год	
Убыток до налогообложения	(58 294)		(644 931)	
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по соответствующей ставке по налогу на прибыль	11 659	20,0%	128 986	20,0%
Налоговое влияние необлагаемых налогом доходов или расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу:				
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(35 125)	(60,3)%	(49 122)	(7,6)%
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(24)	(0,04)%	(68)	(0,01)%
Итого (расхода) возмещения по налогу на прибыль	(23 490)	(40,3)%	79 796	12,4%

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Изменение величины временных разниц в течение 2011 и 2010 годов может быть представлено следующим образом.

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего сов окупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 521)	435	-	(1 086)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(3 657)	3 657	-	-
Кредиты и авансы, выданные клиентам	13 740	(34 529)	-	(20 789)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 487	7 129	2 188	54 804
Основные средства и нематериальные активы	(1 566)	3 747	-	2 181
Прочие активы	6 909	(5 820)	-	1 089
Прочие обязательства	5 157	1 964	-	7 121
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	127 023	-	-	127 023
Итого требований по отложенному налогу	191 572	(23 417)	2 188	170 343

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 374)	2 853	-	(1 521)
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	(3 657)	-	(3 657)
Кредиты и авансы, выданные клиентам	7 763	5 977	-	13 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35 384	(3 108)	13 211	45 487
Основные средства и нематериальные активы	7 241	(8 807)	-	(1 566)
Прочие активы	6 880	29	-	6 909
Прочие обязательства	5 592	(435)	-	5 157
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	39 875	87 148	-	127 023
Итого требований по отложенному налогу	98 361	80 000	13 211	191 572

Руководство подготовило анализ, включающий прогноз будущей налогооблагаемой прибыли, в целях подтверждения правомерности отражения требований по отложенному налогу на прибыль в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного убытка может быть представлено следующим образом.

	2011 год			2010 год		
	Сумма до налого- обложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Возмещение по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10 720)	2 144	(8 576)	(49 925)	9 985	(39 940)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(222)	44	(178)	(16 128)	3 226	(12 902)
Прочий совокупный убыток	(10 942)	2 188	(8 754)	(66 053)	13 211	(52 842)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 год	2010 год
Касса	465 846	381 759
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	162 061	973 105
Счета типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах		
- Крупнейшие российские брокеры	161 622	410 627
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	112 259	41 626
- ММВБ	96 933	254 931
- 30 крупнейших российских банков	42 400	27 462
- Прочие российские банки	14 832	9 000
- Прочие финансовые институты	1 434	1 278
- Прочие иностранные банки	164	246
Итого счетов типа “Ностро” в прочих банках и финансовых институтах	429 644	745 170
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 057 551	2 100 034

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел контрагентов, совокупный объем остатков средств по счетам у каждого из которых составлял более 10% от общего объема собственных средств. (31 декабря 2010 года: два контрагента. Совокупный объем остатков средств по счетам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 1 383 731 тыс. рублей.)

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год	2010 год
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	95	348 752
Итого корпоративных облигаций	95	348 752
- Векселя банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	169 586
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	39 885
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	92 560
Итого векселей банков	-	302 031
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 167	9 414
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Банка	3 262	660 197

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Реклассификации из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” Банк реклассифицировал определенные котируемые торговые ценные бумаги в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2008 года является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” по состоянию на 1 июля 2008 года Банком были осуществлены реклассификации по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации. В таблице далее представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных финансовых активов, имеющих в наличии по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год		2010 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	140 887	140 887	156 060	156 060

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

2011 год		2010 год	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
140 887	140 887	156 060	156 060

В таблице далее представлены суммы, которые были бы признаны в периоды, следующие после реклассификаций в течение 2008 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись, а также фактические суммы доходов и расходов, признанные в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории ценных бумаг, предназначенных для торговли.

	2011 год		2010 год	
	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись	Признано в отношении реклассифицированных активов	Было бы признано, если бы реклассификации не осуществлялись
Процентный доход	11 314	11 314	16 217	16 217
Чистые (убытки) прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(7 591)	-	25 688
Чистые прибыли от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	235	-	2 665	-
Восстановление обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	11 759	-
Итого признано в составе прибыли или убытка за период (до налогообложения)	11 549	3 723	30 641	41 905
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 826)	-	11 264	-
Итого признано в неконсолидированном отчете о совокупном убытке за период (до налогообложения)	3 723	3 723	41 905	41 905

По состоянию на 1 июля 2008 года эффективные процентные ставки по котируемым торговым ценным бумагам, реклассифицированным в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, варьировались от 7,23% до 16,0%, а ожидаемые к возмещению потоки денежных средств по указанным активам составляют 381 719 тыс. рублей.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	433 575	994 616	41,2929	39,9492
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	236 178	359 702	1,2955	1,3239
Покупка евро за чешские кроны				
На срок менее 3 месяцев	185 310	-	25,8020	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	110 674	-	32,0700	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	76 599	-	0,7716	-
Продажа евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	27 670	-	41,7700	-
Покупка чешских крон за евро				
На срок менее 3 месяцев	16 214	-	0,0389	-
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	3 667	-	30,5608
	1 086 220	1 357 985		

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2011 год	2010 год
Кредиты и депозиты		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 822 642	2 066 751
30 крупнейших российских банков	465 029	334 085
Прочие российские банки	3 629	92 467
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	2 291 300	2 493 303

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка нет просроченных или обесцененных кредитов и авансов, выданных банкам.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года сделки “обратного РЕПО” отсутствуют. (31 декабря 2010 года: общая сумма сделок “обратного РЕПО” составила 87 590 тыс. рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог, составила 103 409 тыс. рублей.)

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел трех контрагентов (31 декабря 2010 года: два контрагента), совокупный объем остатков средств у каждого из которых составлял более 10% от общего объема собственных средств. Совокупный объем остатков средств у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 1 846 251 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 676 388 тыс. рублей.).

16 Кредиты и авансы, выданные клиентам

	2011 год	2010 год
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты крупным предприятиям	8 206 548	6 300 505
Кредиты малым и средним предприятиям	788 211	518 616
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 994 759	6 819 121
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	498 929	666 729
Потребительские кредиты	307 505	248 063
Кредиты сотрудникам Банка	81 287	92 230
Кредиты на покупку автомобилей	25 264	57 957
Кредиты по программе обучения МБА	5 883	8 738
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	243	295
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	919 111	1 074 012
Кредиты и авансы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 913 870	7 893 133
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(371 990)	(637 768)
Кредиты и авансы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9 541 880	7 255 365

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	584 633	53 135	637 768
Чистое восстановление резерва под обесценение	(212 954)	(10 286)	(223 240)
Продажа кредитов	(41 973)	(565)	(42 538)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	329 706	42 284	371 990

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	547 262	46 644	593 906
Чистое создание резерва под обесценение	310 499	6 491	316 990
Продажа кредитов	(273 128)	-	(273 128)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	584 633	53 135	637 768

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля, начисленные по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, составили 25 842 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 320 912 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года кредиты, выданные малым и средним предприятиям, общей номинальной стоимостью 62 500 тыс. рублей и кредиты, выданные розничным клиентам, общей номинальной стоимостью 77 381 тыс. рублей были оформлены в залог по срочным депозитам, привлеченным от кредитных организаций, в размере 61 144 тыс. рублей (см. Пояснение 21).

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года сделки “обратного РЕПО” отсутствуют. (31 декабря 2010 года: общая сумма сделок “обратного РЕПО” составила 525 854 тыс. рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, принятых в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО”, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог, составила 547 453 тыс. рублей.)

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	5 766 039	(115 321)	5 650 718	2,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	2 116 590	(42 332)	2 074 258	2,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	7 882 629	(157 653)	7 724 976	2,0%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20 852	(20 852)	-	100,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	303 067	(124 817)	178 250	41,2%
Итого обесцененных кредитов	323 919	(145 669)	178 250	45,0%
Итого кредитов крупным предприятиям	8 206 548	(303 322)	7 903 226	3,7%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	622 552	(12 451)	610 101	2,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	154 371	(3 088)	151 283	2,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	776 923	(15 539)	761 384	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок до 90 дней	848	(405)	443	47,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	10 440	(10 440)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	11 288	(10 845)	443	96,1%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	788 211	(26 384)	761 827	3,3%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	8 994 759	(329 706)	8 665 053	3,7%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	467 279	(4 673)	462 606	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	5 623	(56)	5 567	1,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	26 027	(13 274)	12 753	51,0%
Итого ипотечных кредитов	498 929	(18 003)	480 926	3,6%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	268 604	(2 686)	265 918	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	29	(0)	29	1,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	34 112	(7 164)	26 948	21,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	278	(96)	182	34,5%
Просроченные на срок более 360 дней	4 482	(4 482)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов	307 505	(14 428)	293 077	4,7%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты сотрудникам Банка				
Непросроченные	81 287	(813)	80 474	1,0%
Итого кредитов сотрудникам Банка	81 287	(813)	80 474	1,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	14 639	(293)	14 346	2,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	1 340	(27)	1 313	2,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	213	(45)	168	21,1%
Просроченные на срок 90-179 дней	52	(18)	34	34,6%
Просроченные на срок 180-360 дней	863	(440)	423	51,0%
Просроченные на срок более 360 дней	8 157	(8 157)	-	100,0%
Итого кредитов на покупку автомобилей	25 264	(8 980)	16 284	35,5%
Кредиты по программе обучения МБА				
Непросроченные	5 842	(58)	5 784	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	41	(0)	41	1,0%
Итого кредитов по программе обучения МБА	5 883	(58)	5 825	1,0%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	243	(2)	241	1,0%
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	243	(2)	241	1,0%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	919 111	(42 284)	876 827	4,6%
Итого кредитов, выданных клиентам	9 913 870	(371 990)	9 541 880	3,8%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты крупным предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	4 134 304	(82 687)	4 051 617	2,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 329 856	(26 597)	1 303 259	2,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	5 464 160	(109 284)	5 354 876	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	77 157	(11 573)	65 584	15,0%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	759 188	(433 418)	325 770	57,1%
Итого обесцененных кредитов	836 345	(444 991)	391 354	53,2%
Итого кредитов крупным предприятиям	6 300 505	(554 275)	5 746 230	8,8%
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	133 428	(2 669)	130 759	2,0%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	259 614	(5 192)	254 422	2,0%
Итого кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	393 042	(7 861)	385 181	2,0%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 547	-	4 547	-
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	121 027	(22 497)	98 530	18,6%
Итого обесцененных кредитов	125 574	(22 497)	103 077	17,9%
Итого кредитов малым и средним предприятиям	518 616	(30 358)	488 258	5,9%
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 819 121	(584 633)	6 234 488	8,6%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	589 685	(5 897)	583 788	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	15 876	(159)	15 717	1,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	53 420	(27 243)	26 177	51,0%
Просроченные на срок более 360 дней	7 748	(3 952)	3 796	51,0%
Итого ипотечных кредитов	666 729	(37 251)	629 478	5,6%

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
Непросроченные	182 340	(3 647)	178 693	2,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	60 982	(1 220)	59 762	2,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	621	(217)	404	35,0%
Просроченные на срок более 360 дней	4 120	(2 101)	2 019	51,0%
Итого потребительских кредитов	248 063	(7 185)	240 878	2,9%
Кредиты сотрудникам Банка				
Непросроченные	91 794	(918)	90 876	1,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	436	(4)	432	1,0%
Итого кредитов сотрудникам Банка	92 230	(922)	91 308	1,0%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	42 601	(852)	41 749	2,0%
Просроченные на срок менее 30 дней	918	(18)	900	2,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	858	(180)	678	21,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	3 339	(1 169)	2 170	35,0%
Просроченные на срок 180-360 дней	278	(142)	136	51,0%
Просроченные на срок более 360 дней	9 963	(5 081)	4 882	51,0%
Итого кредитов на покупку автомобилей	57 957	(7 442)	50 515	12,8%
Кредиты по программе обучения МБА				
Непросроченные	8 175	(82)	8 093	1,0%
Просроченные на срок 30-89 дней	124	(26)	98	21,0%
Просроченные на срок 90-179 дней	439	(154)	285	35,0%
Итого кредитов по программе обучения МБА	8 738	(262)	8 476	3,0%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Непросроченные	189	(26)	163	13,8%
Просроченные на срок 180-360 дней	45	(16)	29	35,6%
Просроченные на срок более 360 дней	61	(31)	30	51,0%
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	295	(73)	222	24,7%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1 074 012	(53 135)	1 020 877	4,9%
Итого кредитов, выданных клиентам	7 893 133	(637 768)	7 255 365	8,1%

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации, равен 2%;
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитного портфеля. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 86 651 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 62 345 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании статистики по просроченным кредитам за последние 36 месяцев, скорректированной с учетом влияния текущих рыночных условий. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, выданных розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации, составляющий от 1,0% до 2,0% по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года соответственно.

Прочие существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, в отношении ипотечных кредитов включают допущения о задержке в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконте в 25% от первоначально оцененной стоимости в отношении стоимости заложенного имущества, если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитного портфеля. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 26 305 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 30 626 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлен анализ обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011 год		2010 год	
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля портфеля кредитов, %	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Доля портфеля кредитов, %
Без обеспечения	3 426 544	39,5%	1 500 671	24,1%
Права требования	2 471 531	28,5%	928 552	14,9%
Гарантии и поручительства	1 755 804	20,3%	1 405 468	22,5%
Оборудование	550 913	6,4%	490 733	7,9%
Недвижимость	419 005	4,8%	1 114 186	17,9%
Товары в обороте	41 186	0,5%	621	0,0%
Ценные бумаги	70	0,0%	794 257	12,7%
Итого	8 665 053	100,0%	6 234 488	100,0%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, обеспечены залогом недвижимости, прав требования и прочего оборудования справедливой стоимостью 178 693 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 494 431 тыс. рублей) без учета стоимости избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ценных бумаг и прав требования денежных средств, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, составляет 244 519 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 816 900 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам, балансовой стоимостью 3 304 012 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 833 918 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Гарантии и поручительства не принимаются Банком при оценке размера резерва под обесценение кредитов, выданным корпоративным клиентам.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов (преимущественно оборудование) балансовой стоимостью 414 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (31 декабря 2010 года: подобных активов нет). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Кредиты сотрудникам Банка, потребительские кредиты и кредиты сотрудникам корпоративных клиентов обеспечены залогом недвижимости, залогом автомобилей, поручительствами физических и юридических лиц. Отдельные кредиты сотрудникам Банка и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам, балансовой стоимостью 777 535 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 663 147 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Поручительства не принимаются Банком при оценке размера резерва под обесценение кредитов, выданным розничным клиентам.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов (преимущественно недвижимость) балансовой стоимостью 31 107 тыс. руб. путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам (31 декабря 2010 года: балансовая стоимость активов 684 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов и авансов, выданных клиентам, по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год	Доля от портфеля кредитов, %
Инвестиционная деятельность	4 063 473	41,0%	2 075 086	26,3%
Строительство	1 790 086	18,1%	1 329 326	16,8%
Лизинговая деятельность	1 275 304	12,9%	1 079 170	13,7%
Розничные клиенты	919 111	9,3%	1 074 012	13,6%
Торговля	869 100	8,8%	1 634 132	20,7%
Транспорт	381 279	3,8%	427 659	5,4%
Производство	112 900	1,1%	138 988	1,8%
Прочие	502 617	5,0%	134 760	1,7%
Кредиты и авансы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 913 870	100,0%	7 893 133	100,0%
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(371 990)		(637 768)	
Кредиты и авансы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9 541 880		7 255 365	

Концентрация кредитов и авансов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел двенадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: семь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 7 055 416 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 4 882 434 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер отдельных кредитов, выдаваемых Банком корпоративным клиентам, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год	2010 год
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 856	7 035
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	6 856	7 035
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	136 745	151 820
Итого корпоративных облигаций	136 745	151 820
Долевые инструменты		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 167 957	1 168 093
Итого долевых инструментов	1 167 957	1 168 093
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	1 311 558	1 326 948

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 59 466 тыс. рублей заблокированы в качестве возможного обеспечения по предоставленному ЦБ РФ лимиту для кредитов “овернайт” и внутрисдневных кредитов (31 декабря 2010 года: 38 076 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года задолженность по кредитам, полученным от ЦБ РФ, отсутствует (31 декабря 2010 года: отсутствует).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав долевых инструментов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, входят паи закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость”, справедливая стоимость которых составила 1 008 842 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 999 822 тыс. рублей), и акции АО Европейско-российский банк, справедливая стоимость которых составила 158 373 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 167 533 тыс. рублей).

В состав долевых инструментов, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга, входят акции ОАО “Национальное бюро кредитных историй” и акции “S.W.I.F.T.” в сумме 742 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 738 тыс. рублей), которые представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги и отражаются по фактическим затратам. Для указанных активов отсутствует рынок, поэтому подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода не представляется возможным. Кроме того, в результате применения метода дисконтирования потоков денежных средств возникает широкий диапазон справедливой стоимости инвестиций, так как существует неопределенность в отношении будущих потоков денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не идентифицировал признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (31 декабря 2010 года: признаков обесценения не идентифицировано).

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании

	2011 год	2010 год
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	87 050	67 050
Итого инвестиций в неконсолидированные дочерние компании	87 050	67 050

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании могут быть представлены следующим образом.

	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость	
			2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
ООО "ВЕКТРА"	Россия	Финансовая	100,0%	100,0%	87 000	67 000
ООО "ПЧРБ-Финанс"	Россия	Финансовая	100,0%	100,0%	50	50

19 Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 512 879	41 464	2 612	911	2 557 866
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2011 года	2 618 779	202 705	13 204	911	2 835 599
Поступления	28 027	10 448	1 015	-	39 490
Выбытия	-	(2 539)	(8 884)	-	(11 423)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 646 806	210 614	5 335	911	2 863 666
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(105 900)	(161 241)	(10 592)	-	(277 733)
Начисленная амортизация за год	(52 383)	(32 034)	(2 035)	-	(86 452)
Выбытия	-	2 525	8 884	-	11 409
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(158 283)	(190 750)	(3 743)	-	(352 776)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 488 523	19 864	1 592	911	2 510 890

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Итого
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 565 255	78 895	6 616	911	2 651 677
Фактические затраты					
По состоянию на 1 января 2010 года	2 618 779	204 200	18 777	911	2 842 667
Поступления	-	5 477	487	-	5 964
Выбытия	-	(6 972)	(6 060)	-	(13 032)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 618 779	202 705	13 204	911	2 835 599
Амортизация					
По состоянию на 1 января 2010 года	(53 524)	(125 305)	(12 161)	-	(190 990)
Начисленная амортизация за год	(52 376)	(39 804)	(4 491)	-	(96 671)
Выбытия	-	3 868	6 060	-	9 928
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(105 900)	(161 241)	(10 592)	-	(277 733)
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 512 879	41 464	2 612	911	2 557 866

Общая сумма оборудования, приобретенного по договору финансового лизинга, по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 5 127 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 478 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел полностью амортизированные основные средства, которые использовались Банком, в сумме 62 700 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 10 245 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	2011 год	2010 год
Требования по доходу от владения паями	8 321	-
Требования по комиссиям и штрафам по операциям с клиентами	1 892	2 072
Требования по продажам кредитов	-	22 730
Прочая дебиторская задолженность	139	600
Резерв под обесценение	-	(22 730)
Итого прочих финансовых активов	10 352	2 672
Активы, удерживаемые для продажи	28 934	-
Авансовые платежи	24 093	14 962
Активы по урегулированию сумм обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	13 797	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 095	3 727
Требования по операциям с ценными бумагами и операциям с иностранной валютой	1 185	1 130
Прочие	219	568
Итого прочих нефинансовых активов	70 323	20 387
Резерв под обесценение	(3 529)	-
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	77 146	23 059

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов.

	2011 год	2010 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	22 730	25 024
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 529	(2 294)
Списания	(22 730)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 529	22 730

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включены просроченные прочие активы на сумму 3 529 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 23 513 тыс. рублей), из которых прочие активы на сумму 3 529 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года (31 декабря 2010 года: прочие активы на сумму 18 тыс. рублей были просрочены на срок более 90 дней, но менее 1 года и на 23 495 тыс. рублей были просрочены на срок более 1 года).

21 Средства банков

	2011 год	2010 год
Срочные депозиты	630 693	612 814
Счета типа "Лоро"	18 208	4 019
Итого средств банков	648 901	616 833

По состоянию на 31 декабря 2011 года срочные депозиты других банков не были обеспечены залогом.

По состоянию на 31 декабря 2010 год срочные депозиты других банков на сумму 61 144 тыс. рублей обеспечены залогом кредитов, предоставленных корпоративным и розничным клиентам (см. Пояснение 16).

Концентрация средств банков

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел одного контрагента (31 декабря 2010 года: один контрагент), совокупный объем остатков средств по счетам которого составлял более 10% от общего объема собственных средств. Совокупный объем остатков средств по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 334 789 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 363 737 тыс. рублей).

22 Средства клиентов

	2011 год	2010 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 740 928	1 738 627
- Срочные депозиты	1 532 189	2 593 695
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	307 449	272 067
- Срочные депозиты	8 356 952	6 158 240
Итого средств клиентов	11 937 518	10 762 629

Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел пять клиентов (31 декабря 2010 года: пять клиентов), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема собственных средств. Совокупный объем остатков средств по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 2 553 593 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 325 057 тыс. рублей).

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год	2010 год
Выпущенные долговые ценные бумаги	67 642	281 430
Долговые обязательства с кредитным условием	-	350 013
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	67 642	631 443

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через ООО “ПЧРБ-Финанс” (компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Банка).

Долговые обязательства с кредитным условием были выпущены в марте 2008 года номинальной стоимостью 1 250 000 тыс. рублей со сроком погашения в марте 2011 года и ставкой купона 12,5% годовых. В 2011 году долговые обязательства с кредитным условием “ПЧРБ-Финанс” были погашены полностью и в срок.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка), которые оформлены в залог в качестве обеспечения по кредитам, отсутствуют (31 декабря 2010 года: выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 242 675 тыс. рублей были оформлены в залог в качестве обеспечения по кредитам на сумму 238 066 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 38 284 тыс. рублей были оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручениям Банком, на сумму 80 134 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 17 249 тыс. рублей были оформлены в залог векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручениям Банком, на сумму 94 143 тыс. рублей).

24 Субординированные займы

	2011 год	2010 год
Субординированные займы	1 650 000	1 650 000
Итого субординированных займов	1 650 000	1 650 000

В состав субординированных займов включены два долгосрочных займа в российских рублях на суммы 750 000 тыс. рублей и 900 000 тыс. рублей. Сроки погашения данных займов - 27 февраля 2014 года и 14 октября 2014 года, первоначальная процентная ставка – 3,0%. В феврале 2007 года произошло повышение ставки до 8,0%, проценты уплачиваются ежемесячно. В соответствии с условиями договоров процентная ставка может быть изменена по соглашению сторон в зависимости от изменения рыночных условий. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

25 Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Прочие финансовые обязательства	11 283	6 840
Итого прочих финансовых обязательств	11 283	6 840
Резерв по неиспользованным отпускам	25 831	22 249
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	17 622	14 180
Налоги, отличные от налога на прибыль	15 831	16 484
Обязательства по урегулированию сумм обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	-	23 342
Прочие	1 963	740
Итого прочих нефинансовых обязательств	61 247	76 995
Итого прочих обязательств	72 530	83 835

26 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участника Банка.

Уставный капитал Банка состоит из зарегистрированных долей участия в размере 3 510 152 тыс. рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством единственный участник общества с ограниченной ответственностью не обладает односторонним правом выхода из состава участников общества.

Распределение прибыли ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату у Банка не имелось средств, доступных к распределению (31 декабря 2010 года: средства, доступные к распределению, отсутствовали).

27 Анализ по сегментам

Банк имеет один отчетный сегмент, включающий в себя все бизнес подразделения. Подразделения, предоставляющие различные наборы услуг, управляются как единый бизнес сегмент с применением единых технологий. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Председатель Правления Банка. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем раз в месяц.

Единый отчетный сегмент деятельности Банка включает корпоративные и розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов.

Информация о крупных клиентах

Выручка от операций за 2011 год с одним клиентом в едином отчетном сегменте деятельности Банка примерно соответствует 10% от общей суммы выручки от операций с внешними клиентами (2010 год: три клиента). Выручка от операций с данным клиентом за 2011 год составила 152 504 тыс. рублей в общей сумме выручки в 1 562 014 тыс. рублей (2010 год: 484 616 тыс. рублей в общей сумме выручки в 1 515 349 тыс. рублей).

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Пояснениях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления анализа и оценки рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Первому Заместителю Председателя Правления и опосредованно Правлению.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов (Кредитный комитет и Малый кредитный комитет) и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление анализа и оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Первым Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления анализа и оценки рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Банком, включают: “стресс-тесты” факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные “стресс-тесты”, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Для управления рыночным риском Банк использует дополнительные лимиты на открытые позиции и лимиты чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Для расчета риска изменения процентных ставок Банк использует метод структурного анализа.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета типа “Ностро” в банках	0,04%	0,01%	0,10%	0,12%	0,01%	0,01%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	0,00%	-	-	9,48%	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,09%	5,15%	1,09%	3,50%	5,13%	1,18%
Кредиты и авансы, выданные клиентам	11,94%	11,40%	11,52%	13,09%	12,17%	12,38%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,43%	-	-	7,45%	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Срочные депозиты	-	-	5,10%	12,50%	8,94%	3,45%
Средства клиентов						
- Текущие счета/счета до востребования	0,21%	0,07%	0,08%	0,22%	0,07%	0,07%
- Срочные депозиты	9,20%	5,21%	5,86%	10,23%	6,09%	5,95%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,97%	-	4,81%	9,64%	0,68%	1,00%
Субординированные займы	8,00%	-	-	8,00%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности процентных активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год	2010 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	31 674	15 527
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(31 674)	(15 527)

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	2 281	1 143	4 646
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(2 362)	(1 159)	(4 815)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	708 434	146 756	185 004	10 351	7 006	1 057 551
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	407 011	-	-	-	-	407 011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	95	-	-	-	-	95
Кредиты и авансы, выданные банкам	459 680	1 130 142	701 478	-	-	2 291 300
Кредиты и авансы, выданные клиентам	7 352 420	319 230	1 870 230	-	-	9 541 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 153 071	-	114	158 373	-	1 311 558
Прочие финансовые активы	10 352	-	-	-	-	10 352
Итого финансовых активов	10 091 063	1 596 128	2 756 826	168 724	7 006	14 619 747

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Обязательства						
Средства банков	3 246	3 316	642 136	203	-	648 901
Средства клиентов	7 719 123	1 329 744	2 878 975	8 195	1 481	11 937 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 664	-	7 978	-	-	67 642
Субординированные займы	1 650 000	-	-	-	-	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	11 283	-	-	-	-	11 283
Итого финансовых обязательств	9 443 316	1 333 060	3 529 089	8 398	1 481	14 315 344
Чистая позиция	647 747	263 068	(772 263)	160 326	5 525	304 403
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(295 231)	(270 253)	734 580	(169 096)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	352 516	(7 185)	(37 683)	(8 770)	5 525	304 403

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 712 833	45 010	310 067	25 999	6 125	2 100 034
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	231 765	-	-	-	-	231 765
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте)	650 783	-	-	-	-	650 783
Кредиты и авансы, выданные банкам	391 132	1 301 535	800 636	-	-	2 493 303
Кредиты и авансы, выданные клиентам	6 672 956	317 315	265 094	-	-	7 255 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 159 307	-	108	167 533	-	1 326 948
Прочие финансовые активы	2 640	31	1	-	-	2 672
Итого финансовых активов	10 821 416	1 663 891	1 375 906	193 532	6 125	14 060 870

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Чешские кроны	Прочие валюты	Итого
Обязательства						
Средства банков	35 774	28 697	363 913	188 449	-	616 833
Средства клиентов	7 084 725	1 283 696	2 369 976	21 304	2 928	10 762 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	616 575	9 148	5 720	-	-	631 443
Субординированные займы	1 650 000	-	-	-	-	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	6 840	-	-	-	-	6 840
Итого финансовых обязательств	9 393 914	1 321 541	2 739 609	209 753	2 928	13 667 745
Чистая позиция	1 427 502	342 350	(1 363 703)	(16 221)	3 197	393 125
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(998 283)	(356 035)	1 354 318	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	429 219	(13 685)	(9 385)	(16 221)	3 197	393 125

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение/уменьшение собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год	2010 год
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	575	1 095
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	3 015	751
10% рост курса российского рубля по отношению к чешской кроне	702	1 298
10% рост курса российского рубля по отношению к прочим валютам	(442)	(256)

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	93 377	-	93 388
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	(93 377)	-	(93 388)

Инвестиции Банка в долевые инструменты в основном представляют собой паи закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА - Актив недвижимость”, справедливая стоимость которых определена на основании стоимости чистых активов.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предполагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов обрабатываются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное подразделение, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением анализа и оценки рисков, Залоговой службой, Юридическим департаментом и Службой безопасности, которыми выдаются соответствующие заключения, на основании которых Кредитное подразделение выносит на рассмотрение Кредитного комитета и/или Правления Банка проект кредитной сделки. Кредитный комитет и/или Правление Банка на основе представленной информации по сделке выносит решение о выдаче или отказе в выдаче кредитного продукта.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного бизнеса. Помимо анализа отдельных клиентов Управление анализа и оценки рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов, банковских гарантий и поручительств. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам “обратного РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам и авансам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 16.

Максимальный уровень кредитного риска, неотраженного в неконсолидированном отчете о финансовом положении, по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 30.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. (31 декабря 2010 года: один дебитор; подверженность кредитному риску в отношении данного дебитора составляет 1 319 671 тыс. рублей.)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Отчеты о состоянии ликвидности еженедельно предоставляются высшему руководству Финансовым управлением. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанная в данных таблицах, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлена далее.

	2011 год	2010 год
До востребования и менее 1 месяца	381 755	382 160
От 1 до 3 месяцев	2 401 652	797 289
От 3 до 12 месяцев	3 518 376	2 702 489
От 1 года до 5 лет	2 055 169	2 276 302
	8 356 952	6 158 240

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год***(в тысячах российских рублей)*

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков	21 068	350 551	31 785	219 150	44 152	-	666 706	648 901
Средства клиентов	2 984 497	2 907 266	2 446 580	1 718 845	2 373 908	-	12 431 096	11 937 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 234	-	62 438	3 148	-	-	68 820	67 642
Субординированные займы	11 180	21 639	32 820	66 361	1 848 148	-	1 980 148	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	406	788	1 151	2 178	6 760	-	11 283	11 283
Итого финансовых обязательств	3 020 385	3 280 244	2 574 774	2 009 682	4 272 968	-	15 158 053	14 315 344
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 983 997	83 000	200 357	113 000	576 436	-	(2 956 790)	2 956 790

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства банков	194 484	60 926	67 756	100 010	218 501	-	641 677	616 833
Средства клиентов	3 122 464	1 396 079	2 249 468	1 647 971	2 899 913	-	11 315 895	10 762 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 385	617 238	-	7 403	3 234	-	639 260	631 443
Субординированные займы	11 211	21 337	32 910	66 542	1 980 510	-	2 112 510	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	807	1 835	1 278	2 920	-	-	6 840	6 840
Итого финансовых обязательств	3 340 351	2 097 415	2 351 412	1 824 846	5 102 158	-	14 716 182	13 667 745
Забалансовые обязательства кредитного характера	1 271 381	690 715	190 528	254 257	4 044	-	2 410 925	2 410 925

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории “До востребования и менее 1 месяца”, так как они могут торговаться на рынке ценных бумаг.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год***(в тысячах российских рублей)*

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 057 551	-	-	-	-	-	-	1 057 551
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	99 605	96 215	136 314	73 114	1 763	-	-	407 011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 262	-	-	-	-	-	-	3 262
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 071 993	-	135 964	-	83 343	-	-	2 291 300
Кредиты и авансы, выданные клиентам	283	273 173	2 263 524	5 599 799	1 178 950	-	226 151	9 541 880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 008 842	136 745	6 856	159 115	-	1 311 558
Прочие финансовые активы	1 892	8 460	-	-	-	-	-	10 352
Итого финансовых активов	3 234 586	377 848	3 544 644	5 809 658	1 270 912	159 115	226 151	14 622 914
Финансовые обязательства								
Средства банков	21 068	345 904	239 424	42 505	-	-	-	648 901
Средства клиентов	2 920 789	2 822 145	3 998 300	2 144 561	51 723	-	-	11 937 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 227	-	64 415	-	-	-	-	67 642
Субординированные займы	-	-	-	1 650 000	-	-	-	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	406	788	3 329	6 760	-	-	-	11 283
Итого финансовых обязательств	2 945 490	3 168 837	4 305 468	3 843 826	51 723	-	-	14 315 344
Чистая позиция	289 096	(2 790 989)	(760 824)	1 965 832	1 219 189	159 115	226 151	307 570

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год***(в тысячах российских рублей)*

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 100 034	-	-	-	-	-	-	2 100 034
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	66 355	27 962	78 481	58 967	-	-	-	231 765
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	660 197	-	-	-	-	-	-	660 197
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 063 676	80 666	348 961	-	-	-	-	2 493 303
Кредиты и авансы, выданные клиентам	319 237	310 522	1 999 026	3 504 540	510 094	-	611 946	7 255 365
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	158 855	-	-	999 822	-	168 271	-	1 326 948
Прочие финансовые активы	2 072	600	-	-	-	-	-	2 672
Итого финансовых активов	5 370 426	419 750	2 426 468	4 563 329	510 094	168 271	611 946	14 070 284
Финансовые обязательства								
Средства банков	194 038	57 035	156 262	209 498	-	-	-	616 833
Средства клиентов	3 081 395	1 298 480	3 644 454	2 738 300	-	-	-	10 762 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 369	610 142	6 930	3 002	-	-	-	631 443
Субординированные займы	-	-	-	1 650 000	-	-	-	1 650 000
Прочие финансовые обязательства	807	1 835	4 198	-	-	-	-	6 840
Итого финансовых обязательств	3 287 609	1 967 492	3 811 844	4 600 800	-	-	-	13 667 745
Чистая позиция	2 082 817	(1 547 742)	(1 385 376)	(37 471)	510 094	168 271	611 946	402 539

Банк считает, что отрицательные разрывы ликвидности на отдельных временных интервалах будут в достаточной степени покрыты путем использования средств кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ и другими российскими банками.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год	2010 год
До востребования и менее 1 месяца	3 167	567 443
От 3 до 12 месяцев	-	92 560
От 1 года до 5 лет	95	194
	3 262	660 197

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год	2010 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	35,6%	65,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	100,2%	144,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	95,1%	34,2%

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - "норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит сведения об уровне достаточности капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

	2011 год	2010 год
Основной капитал	2 768 861	2 796 854
Дополнительный капитал	963 830	1 207 500
Итого капитала	3 732 691	4 004 084
Активы, взвешенные с учетом риска	16 299 960	13 346 947
Норматив достаточности капитала (%)	22,9%	30,0%

30 Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если бы контрагенты Банка не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	1 983 997	1 222 484
Гарантии и аккредитивы	972 793	1 188 441
Итого обязательств кредитного характера	2 956 790	2 410 925

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого данные обязательства не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел трех клиентов (31 декабря 2010 года: три клиента), совокупный объем обязательств кредитного характера каждого из которых составлял более 10% от общего объема собственных средств. Совокупный объем остатков по обязательствам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 1 452 202 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 163 735 тыс. рублей).

31 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	20 091	20 419
От 1 года до 5 лет	1 546	-
Итого обязательств по операционной аренде	21 637	20 419

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном периоде платежи по операционной аренде, отраженные в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли, составили сумму 23 622 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 24 369 тыс. рублей).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	712	877
Итого требований по операционной аренде	712	877

32 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществляет страхование здания – головного офиса Банка, расположенного по адресу: Российская Федерация, Москва, ул. Лобачевского, д. 27 (страховая сумма составляет 2 506 445 тыс. рублей), и страхование ответственности членов Правления и Наблюдательного Совета Банка и дочерних компаний (страховая сумма составляет 20 000 000 долларов США).

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущих операций Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

33 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и соответственно не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении по номинальной стоимости представлены следующими категориями по состоянию на 31 декабря:

	2011 год	2010 год
Корпоративные акции	784 725	774 027
Корпоративные облигации	10 000	10 000
Итого активов на хранении	794 725	784 027

34 Операции со связанными сторонами

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Попов Р.Я.

Операции с членами Правления и Наблюдательного Совета

Общий размер вознаграждений членам Правления, включенных в статью “Расходы на персонал” (см. Пояснение 10), и Наблюдательного Совета, включенных в строку “Прочие расходы” статьи “Прочие общехозяйственные и административные расходы” (см. Пояснение 11), за 2011 и 2010 годы может быть представлен следующим образом.

	2011 год	2010 год
Члены Правления	45 517	37 203
Члены Наблюдательного Совета	9 600	10 401
Итого вознаграждений	55 117	47 604

В 2011 и 2010 годах неденежные вознаграждения членам Правления и Наблюдательного Совета не выплачивались.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Правления и Наблюдательного Совета составили:

	2011 год		2010 год	
	Остатки по счетам	Средние эффективные процентные ставки	Остатки по счетам	Средние эффективные процентные ставки
Активы				
Кредиты и авансы, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	106 671	9,0%	93 049	9,0%
Резерв под обесценение	(1 067)	-	(930)	-
Обязательства				
Средства клиентов				
- Текущие счета/счета до востребования	2 614	0,0%	3 512	0,0%
- Срочные депозиты	26 579	5,8%	149 448	8,2%
Лимиты по овердрафтам	800	-	-	-
Обеспечение по кредитам, полученное Банком	46 285	-	214 766	-

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы, по операциям с членами Правления и Наблюдательного Совета составили:

	2011 год	2010 год
Процентные доходы	8 420	9 051
Процентные расходы	(7 373)	(92 302)
Комиссионные доходы	16	17
Доходы от операций с иностранной валютой	2 202	2 306
(Создание) восстановление резервов под обесценение	(137)	481

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

	2011 год				2010 год			
	Дочерняя компания	Бывший дочерний банк	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерняя компания	Бывший дочерний банк	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(204)	-	-	-	(133)	-	-
- в российских рублях	-	(204)	-	-	-	(133)	-	-
Счета типа “Ностро” в банках	-	15 134	-	-	-	2 747	-	-
- в российских рублях (2010-2011 годы: 0,0%)	-	804	-	-	-	259	-	-
- в долларах США (2010-2011 годы: 0,0%)	-	711	-	-	-	304	-	-
- в евро (2010-2011 годы: 0,0%)	-	13 080	-	-	-	804	-	-
- в прочих валютах (2010-2011 годы: 0,0%)	-	539	-	-	-	1 380	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	509 833	-	-	-	743 928	-	-
- в российских рублях (2011 год: 4,75%; 2010 год: 3,5%)	-	6 001	-	-	-	200 486	-	-
- в долларах США (2011 год: 4,2%; 2010 год: 4,5%)	-	128 784	-	-	-	59 430	-	-
- в евро (2011 год: 1,6%; 2010 год: 1,2%)	-	375 048	-	-	-	484 012	-	-
Процентный доход	-	15 483	-	-	-	9 069	-	-
Кредиты и авансы, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	8 461
- в российских рублях (2010: 9,0%)	-	-	-	-	-	-	-	8 461
основной долг	-	-	-	-	-	-	-	8 546
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	857
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	158 373	1 008 842	-	-	167 533	999 822	-
- в российских рублях	-	-	1 008 842	-	-	-	999 822	-
- в прочих валютах	-	158 373	-	-	-	167 533	-	-

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО

Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

(в тысячах российских рублей)

	2011 год				2010 год			
	Дочерняя компания	Бывший дочерний банк	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерняя компания	Бывший дочерний банк	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Обязательства								
Средства банков	-	17 725	-	-	-	191 790	-	-
Счета типа “Лоро”	-	17 725	-	-	-	3 857	-	-
- в российских рублях (2010-2011 годы: 0,0%)	-	304	-	-	-	2 384	-	-
- в долларах США (2010-2011 годы: 0,0%)	-	2 929	-	-	-	794	-	-
- в евро (2010-2011 годы: 0,0%)	-	14 288	-	-	-	163	-	-
- в прочих валютах (2010-2011 годы: 0,0%)	-	204	-	-	-	516	-	-
 Срочные депозиты	-	-	-	-	-	187 933	-	-
- в прочих валютах (2010 год: 0,9%)	-	-	-	-	-	187 933	-	-
Процентный расход	-	(1 287)	-	-	-	(2 504)	-	-
 Средства клиентов	38	-	213 162	3 211	3 056	-	205 227	27 110
Текущие/расчетные счета	38	-	84 162	229	3 056	-	68 227	45
- в российских рублях (2010-2011 годы: 0,25%)	38	-	84 162	224	3 056	-	68 227	40
- в евро	-	-	-	-	-	-	-	1
- в прочих валютах (2010-2011 годы: 0,0%)	-	-	-	5	-	-	-	4
 Срочные депозиты	-	-	129 000	2 982	-	-	137 000	27 065
- в российских рублях (2011 год: 9,8%; 2010 год: 7,6%-10%)	-	-	129 000	1 873	-	-	137 000	26 434
- в долларах США (2011 год: 5,1%; 2010 год: 4,7%)	-	-	-	1 109	-	-	-	618
- в евро (2010 год: 4,0%)	-	-	-	-	-	-	-	13
Процентный расход	-	-	(13 524)	(212)	-	-	(14 814)	(695)

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО**Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности****по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год***(в тысячах российских рублей)*

	2011 год				2010 год			
	Дочерняя компания	Бывший дочерний банк	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны	Дочерняя компания	Бывший дочерний банк	Вложения в ПИФ	Прочие связанные стороны
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении								
Гарантии, предоставленные Банком	-	-	-	-	404 735	-	-	-
Лимиты по овердрафтам	-	17 239	-	-	-	16 859	-	-
Обеспечение по кредитам, предоставленное Банком	-	-	-	-	-	200 000	-	-
Обеспечение по кредитам, полученное Банком	-	-	-	-	250 000	-	-	8 920
Прибыль или убыток								
Комиссионные доходы	20	7 014	57	1	15	412	56	14
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	-	29 497	-	431	-	(82 119)	-	930

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Балансовая стоимо сть	Справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 057 551	1 057 551
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	407 011	407 011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 262	3 262
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 291 300	2 291 300
Кредиты и авансы, выданные клиентам:		
Кредиты и авансы, выданные корпоративным клиентам	8 665 053	8 576 120
Кредиты и авансы, выданные розничным клиентам	876 827	898 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 311 558	1 311 558
Прочие финансовые активы	10 352	10 352
	14 622 914	14 555 912
Обязательства		
Средства банков	(648 901)	(647 166)
Средства клиентов	(11 937 518)	(12 089 726)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(67 642)	(67 642)
Субординированные займы	(1 650 000)	(1 486 954)
Прочие финансовые обязательства	(11 283)	(11 283)
	(14 315 344)	(14 302 771)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Балансовая стоимо сть	Справедливая стоимость
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	2 100 034	2 100 034
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	231 765	231 765
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	660 197	660 197
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 493 303	2 493 303
Кредиты и авансы, выданные клиентам:		
Кредиты и авансы, выданные корпоративным клиентам	6 234 488	6 259 671
Кредиты и авансы, выданные розничным клиентам	1 020 877	1 036 229
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 326 948	1 326 948
Прочие финансовые активы	2 672	2 672
	14 070 284	14 110 819
Обязательства		
Средства банков	(616 833)	(609 755)
Средства клиентов	(10 762 629)	(10 781 228)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(631 443)	(631 443)
Субординированные займы	(1 650 000)	(1 552 246)
Прочие финансовые обязательства	(6 840)	(6 840)
	(13 667 745)	(13 581 512)

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 1 167 215 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 1 167 355 тыс. рублей) определена на основании стоимости чистых активов закрытого паевого фонда и чистых активов АО Европееко-российский банк. В соответствии с информацией, представленной в Пояснении 17, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 742 тыс. рублей не может быть определена с достаточной степенью надежности (31 декабря 2010 года: 738 тыс. рублей).

При определении справедливой стоимости паев закрытого паевого инвестиционного фонда “ВЕКТРА – Актив недвижимость” руководство использует сравнительный метод и применяет следующие основные допущения:

- денежные потоки являются постоянными;
- ставка капитализации варьируется от 6,21% до 9,58% в зависимости от объекта недвижимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, не основанные на общедоступных рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что данные, не являющиеся общедоступными на рынках, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющиеся общедоступными на рынках, или суждений для отражения разницы между инструментами.

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	95	-	95
- Производные активы	3 167	-	3 167
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	143 601	-	143 601
- Долевые инструменты	-	1 167 957	1 167 957
Итого финансовых инструментов	146 863	1 167 957	1 314 820

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	348 752	302 031	-	650 783
- Производные активы	9 414	-	-	9 414
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	158 855	-	-	158 855
- Долевые инструменты	-	-	1 168 093	1 168 093
Итого финансовых инструментов	517 021	302 031	1 168 093	1 987 145

Изменения в оценках справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	Инвестиции в долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	1 168 093
Итого убытков, отраженных в составе прочего совокупного убытка	(136)
Остаток по состоянию на конец года	1 167 957

ПЕРВЫЙ ЧЕШСКО-РОССИЙСКИЙ БАНК ООО
Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
(в тысячах российских рублей)

Изменения в оценках справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, на 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом.

	Инвестиции в долевые инструменты
Остаток по состоянию на начало года	1 055 256
Итого убытков, отраженных в составе прочего совокупного убытка	(77 325)
Переводы в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относимых к Уровню 3	190 162
Остаток по состоянию на конец года	1 168 093

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более суждений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные суждения, имела бы указанное ниже влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Влияние на собственные средства	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 150	(26 910)
Итого	34 150	(29 910)

Замена одного или более суждений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные суждения, имела бы указанное ниже влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Влияние на собственные средства	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 804	(25 264)
Итого	31 804	(25 264)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных суждений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают увеличение или уменьшение ставки капитализации на 100 базисных пунктов.