

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

«Банк Ренессанс Финанс» ООО (далее по тексту – «Банк») был учрежден 16 апреля 2007 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации под наименованием ООО КБ «Банк Кипра» как дочерний Банк Публичной акционерной компании «Банк Кипра Лимитед».

01 февраля 2010 года Банк был переименован в ООО «ЛидБанк». 14 декабря 2010 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц об изменении наименования Банка на Общество с ограниченной ответственностью «Банк Ренессанс Финанс» (сокращенное наименование – «Банк Ренессанс Финанс» ООО).

09 июня 2010 года произошла смена Единственного участника Банка на ЗАО «Ренессанс Капитал». Фактической материнской компанией ЗАО «Ренессанс Капитал» является «Ренессанс Холдингз Менеджмент Лимитед» (Renaissance Holdings Management Limited) (далее – «РХМЛ»), частная компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная на Бермудских островах 17 июня 1999 года в соответствии с Законом о компаниях Бермудских островов от 1981 года (с учетом вносимых в него изменений).

100% фактическими владельцами РХМЛ являются сотрудники и руководители (действующие и бывшие) операционных дочерних компаний РХМЛ, связанных холдинговых компаний или трастов, а также другие связанные с ними лица. Один акционер РХМЛ контролирует не менее чем 10% выпущенного акционерного капитала РХМЛ. РХМЛ не находится под контролем какого-либо лица для целей раскрытия информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 *"Раскрытие информации о связанных сторонах"*.

Банк осуществляет деятельность в соответствии:

- ▶ с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте) № 3471, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 06 июня 2007 года,
- ▶ с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также с лицензией на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, выданными Федеральной службой по финансовым рынкам России.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▶ операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме;
- ▶ операции с ценными бумагами на организованном рынке;
- ▶ межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств на внутреннем и внешнем финансовых рынках;
- ▶ расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Юридический и почтовый адрес Банка: 123317, Москва, Пресненская наб., д. 10, блок С.

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики

Общая часть

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

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги оценивались по справедливой стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

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

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение, результаты деятельности или финансовую отчетность Банка:

- *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»:* ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:* вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.
- *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые».*
- *Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании».*

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Определение справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» с ценными бумагами

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

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

Заемные средства

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

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

Обесценение финансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

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

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	2-5
Транспортные средства	4

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за совершение каких-либо разовых операций или сделок признаются после завершения такой операции или сделки. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял:

- ▶ 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США,
- ▶ 41,6714 руб. и 40,3331 руб. за 1 евро,

соответственно.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	244 262	42 012
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	16 545	12 237
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	100 011	—
Средства, депонированные в клиринговой организации	188 853	300 000
Денежные средства и их эквиваленты	549 671	354 249

Остатки на счете в ЦБ РФ представляют собой денежные средства, размещенные Банком в ЦБ РФ, для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2011 года 12 214 тыс. руб. были размещены на корреспондентском счете в НКО ЗАО НРД (на 31 декабря 2010 года – 10 857 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года 100 011 тыс. руб. (включая начисленные проценты) были размещены в ЗАО «Райффайзенбанк», тогда как на 31 декабря 2010 года у Банка не было размещенных средств в кредитных организациях.

На 31 декабря 2011 года 188 853 тыс. руб. были размещены полностью в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в качестве обеспечения по торговле на валютной секции ОАО ММВБ-РТС (на 31 декабря 2010 года – 300 000 тыс. руб.). Согласно правилам торгов данные средства могут быть востребованы Банком незамедлительно в день подачи заявления на вывод средств.

(в тысячах российских рублей)

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	103 031	–
Корпоративные облигации	104 293	135 027
Торговые ценные бумаги	207 324	135 027
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	462 986	–
Корпоративные облигации	325 637	429 837
Облигации Правительства Москвы	–	97 491
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	788 623	527 328

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	19 417	833
Средства, депонированные в клиринговой организации	13 054	1 829
Средства в кредитных организациях	32 471	2 662

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2011 года 13 054 тыс. руб. были размещены полностью в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в качестве депонированных средств для обеспечения по торговле на валютной секции ОАО ММВБ-РТС (на 31 декабря 2010 года – 1 829 тыс. руб.).

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Коммерческое кредитование	–	29 006
Итого кредиты клиентам	–	29 006
За вычетом резерва под обесценение	–	–
Кредиты клиентам	–	29 006

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2011 г.	Коммерческое кредитование 2010 г.
На 1 января	–	(1 500)
Восстановление	–	1 500
На 31 декабря	–	–

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было обесцененных кредитов.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при операциях обратного РЕПО – ценные бумаги.

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

Договоры обратного РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было заключенных сделок обратного РЕПО.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года у Банка не было предоставленных кредитов клиентам (на 31 декабря 2010 года кредиты клиентам были представлены одним кредитом, выданным Банком кипрской компании РЕНЕССАНС СЕКЬЮРИТИЗ (САЙПРЕС) ЛИМИТЕД, работающей в сфере финансовых услуг, в сумме – 29 006 тыс. руб.; в течение 2011 года указанный кредит был погашен клиентом).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	–	29 006
	–	29 006

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

	2011 г.	2010 г.
Финансовые услуги	–	29 006
	–	29 006

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Мебель и принадлеж-ности	Компьютеры и оргтехника	Транс-портные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2009 г.	8 624	2 738	1 829	13 191
Поступления	640	2 844	–	3 484
Выбытие	(5 917)	(1 828)	(1 829)	(9 574)
На 31 декабря 2010 г.	3 347	3 754	–	7 101
Поступления	–	7 392	–	7 392
Выбытие	(751)	(44)	–	(795)
На 31 декабря 2011 г.	2 596	11 102	–	13 698
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2009 г.	2 587	960	554	4 101
Начисленная амортизация	596	1 001	152	1 749
Выбытие	(2 214)	(686)	(706)	(3 606)
На 31 декабря 2010 г.	969	1 275	–	2 244
Начисленная амортизация	1 304	2 484	–	3 788
Выбытие	–	(44)	–	(44)
На 31 декабря 2011 г.	2 273	3 715	–	5 988
Остаточная стоимость:				
На 31 декабря 2009 г.	6 037	1 778	1 275	9 090
На 31 декабря 2010 г.	2 378	2 479	–	4 857
На 31 декабря 2011 г.	323	7 387	–	7 710

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	2010 г.
Расход по текущему налогу	17 138	23 686
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(852)	(4 832)
Расход по налогу на прибыль	16 286	18 854

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы.

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2010 и 2011 гг. составляла 20%.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	6 256	(10 153)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 251	(2 031)
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам (государственные ценные бумаги)	(1 691)	(17)
Прибыль, не облагаемая налогом	(1)	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- аренда помещений, охрана, ремонт и обслуживание оборудования	8 679	13 377
- расходы на персонал	2 083	1 660
- расходы от выбытия и/или списания основных средств	–	900
- налоги и сборы	520	844
- операции с ценными бумагами	2 449	159
- амортизация основных средств	379	128
- резервы	39	–
- информационные, консультационные услуги	513	–
- расходы на программное обеспечение	321	–
- расходы на услуги связи	1 058	–
- расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	100	2 829
- прочее	105	1 005
Прочее	481	–
Расход по налогу на прибыль	16 286	18 854

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.
	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Начисления	378	4 581	—	4 959	617	—	5 576
Основные средства	—	—	—	—	225	—	225
Отложенные налоговые активы	378	4 581	—	4 959	842	—	5 801
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства	(261)	251	—	(10)	10	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(261)	251	—	(10)	10	—	—
Отложенный налоговый актив	117	4 832	—	4 949	852	—	5 801

10. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Оплата по договору аренды	24 566	22 165
Нематериальные активы	6 025	4 339
Предоплата	737	3 493
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	297	—
Расчеты с клиентами по комиссиям	194	—
Прочее	2	149
Прочие активы	31 821	30 146

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Начисление премии по итогам года	13 335	21 903
Начисление расходов по услугам	3 038	2 900
Начисление оплачиваемых отсутствий на работе (неиспользованный отпуск)	1 265	—
Начисление налогов, за исключением налога на прибыль	1 023	—
Резервы по задолженности клиентов по комиссиям	194	—
Прочее	2	—
Прочие обязательства	18 857	24 803

(в тысячах российских рублей)

11. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Договоры «репо»	240 755	–
Задолженность перед ЦБ РФ	240 755	–

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	80 625	80 222
Договоры «репо»	448 421	380 110
Прочее	119	–
Средства кредитных организаций	529 165	460 332

На 31 декабря 2011 года по статье «Текущие счета» отражен остаток на счете BOC Public Company Ltd, Cyprus в размере 80 625 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 80 222 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года по статье «Договоры «репо» отражены денежные средства, привлеченные Банком от двух российских банков.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	211 215	211
Договоры «репо»	43 076	92 540
Средства клиентов	254 291	92 751

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 211 199 тыс. руб. (99,99%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2010 года: 92 709 тыс. руб. (99,95%)).

На 31 декабря 2011 и 2010 годов по статье «Договоры «репо» отражены денежные средства, привлеченные Банком от одного клиента – российской компании, работающей в отрасли «Финансовые услуги».

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	254 291	92 751
Средства клиентов	254 291	92 751

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Финансовые услуги	250 972	92 710
Консультационные услуги	3 203	–
Финансовое посредничество	102	–
Недвижимость	7	–
Брокерская деятельность	7	–
Прочее	–	41
Средства клиентов	254 291	92 751

(в тысячах российских рублей)

14. Чистые активы, приходящиеся на Участника

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2011 и 2010 годов размер уставного капитала Банка составлял 250 000 тыс. руб. Уставный капитал был сформирован из одной доли единственного участника, внесенной ЗАО «Ренессанс Капитал» в российских рублях.

Дополнительный капитал представлен вкладами единственного участника в имущество Банка на основе договоров от 10 августа 2008 года, 15 августа 2008 года в общей сумме 51 000 тыс. руб. – вклады BOC Public Company Ltd, вкладами ЗАО «Ренессанс Капитал» в имущество Банка в общем размере 115 000 тыс. руб. на основании решений: от 26 августа 2010 года, от 22 марта 2011 года, 29 августа 2011 года и 22 сентября 2011 года.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов вклад Участника зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях. В 2011 и 2010 годах Банк не распределял и не выплачивал свою чистую прибыль (или ее часть) Участнику.

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

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

Юридические вопросы

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

В течение 2010 и 2011 годов в рамках обычной деятельности Банк являлся объектом следующих судебных разбирательств:

- ▶ Судебный спор с Левченко А.П.

6 августа 2007 года Банк заключил договор аренды офисного помещения в здании по адресу: Россия, 129110, г. Москва, Проспект Мира, 20, стр. 2 с гражданином Левченко А.П. сроком на 5 лет. Впоследствии указанное здание пришло в негодность и перестало отвечать санитарно-эпидемиологическим требованиям и требованиям безопасности, ввиду чего Банком была предпринята попытка расторжения договора аренды в одностороннем порядке. Арендодатель право Банка расторгнуть договор в одностороннем порядке вопреки положениям договора аренды, не признал, в связи с чем последовала череда судебных исков сторон друг к другу.

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие иски находились в следующем статусе:

- (1) Мещанский районный суд г. Москвы – кассационная жалоба от 29 декабря 2010 года ООО «ЛидБанк» на решение Мещанского районного суда от 21 декабря 2010 года по делу № 2-6389/10 по иску Левченко А.П. к ООО «ЛидБанк» о взыскании пени и штрафов по договору аренды – иск удовлетворен частично, Банк выплатил в пользу Левченко А.П. пени в размере 3 852 580 рублей и расходы по уплате государственной пошлины в размере 60 000 рублей. Производство по делу было прекращено;
- (2) Пресненский районный суд г. Москвы – иск от ООО «ЛидБанк» к Левченко А.П. от 06 июля 2010 года относительно расторжения договора аренды. Производство по делу было прекращено по причине отказа Банка от иска.

► Судебный спор с Александровым А.А.

Между Банком и Александровым А.А. (далее – «Заемщик») 14 августа 2008 года был заключен кредитный договор на сумму 150 000 долларов США. После увольнения Заемщика из Банка в порядке сокращения штата, процентная ставка по кредитному договору была увеличена, в соответствии с условиями этого договора. Права требования к Заемщику были уступлены Банком 20 ноября 2009 года КБ «Юниаструм Банк» (ООО). С увеличением процентной ставки и уступкой прав по кредитному договору Заемщик не согласился, в связи с чем подал в суд ряд исковых заявлений к Банку и КБ «Юниаструм Банк» (ООО).

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие иски находились в следующем статусе:

- (1) Пресненский районный суд г. Москвы – дело № 2-1125/2011 (2-7548/2010), иск от 25 ноября 2010 года от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» и КБ «Юниаструм Банк» (ООО) – о признании частично недействительным кредитного договора. Дело передано на рассмотрение Мещанского районного суда г. Москвы;
- (2) Пресненский районный суд г. Москвы – дело № 2-1218/2011, иск от 25 ноября 2010 года от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» и КБ «Юниаструм Банк» (ООО) о признании договора цессии незаключенным. Дело передано на рассмотрение Мещанского районного суда г. Москвы;
- (3) Мещанский районный суд г. Москвы – дело № 2-2790/2011, иск от 25 ноября 2010 года от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» и КБ «Юниаструм Банк» (ООО) – о признании договора цессии незаключенным. Исковое заявление оставлено без рассмотрения;
- (4) Мещанский районный суд г. Москвы – дело № 2-1534/2011 (2-7794/2010), иск от 11 ноября 2010 года от Александрова А.А. к ООО «ЛидБанк» – о признании частично недействительным кредитного договора. Исковое заявление оставлено без рассмотрения.

Предполагаемый Банком исход по незавершенным судебным спорам – прекращение производства по делу в связи с истечением срока исковой давности.

Банком не были сформированы резервы по указанным судебным разбирательствам, т.к. согласно условиям договора купли-продажи Банка, заключенного между единственным участником Банка ЗАО «Ренессанс Капитал» и предыдущим участником Банка Bank of Cyprus Limited, последний обязуется компенсировать все издержки, связанные с вышеперечисленными судебными разбирательствами, если таковые возникнут.

Налогообложение

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

(в тысячах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2011 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	23 849	37 454
От 1 года до 5 лет	—	20 978
Договорные и условные обязательства	23 849	58 432

В 2011 году учтенные Банком расходы по аренде составили 45 543 тыс. руб. (в 2010 году: 48 174 тыс. руб.).

В июле 2010 года Банк заключил договор субаренды нежилого офисного помещения со связанной стороной, Срок аренды составляет до 1 года с правом автоматической пролонгации, если ни одна из сторон договора не заявит о намерении прекратить договор.

Страхование

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

16. Чистые комиссионные расходы

Чистые комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчетные операции	577	123
Валютный контроль	163	—
Прочее	129	—
Комиссионные доходы	869	123
Операции по конвертированию валюты	(9 614)	(3 252)
Расчетные операции	(1 469)	(971)
Операции с ценными бумагами	(1 021)	—
Операции с денежными средствами	—	(62)
Прочее	—	(31)
Комиссионные расходы	(12 104)	(4 316)
Чистые расходы по сборам и комиссионным	(11 235)	(4 193)

(в тысячах российских рублей)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	83 114	67 398
Отчисления на социальное обеспечение	6 350	4 478
Добровольное страхование работников	2 258	1 367
Расходы на персонал	91 722	73 243
Содержание и аренда помещений	47 156	66 361
Информационные технологии	11 837	6 794
Операционные налоги	8 008	8 815
Штрафные санкции	3 994	31 275
Юридические и консультационные услуги	5 129	6 626
Услуги связи	1 701	2 003
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 220	—
Членство в организациях и ассоциациях	1 141	—
Охранные услуги	731	2 349
Офисные принадлежности	346	1 130
Убыток от выбытия основных средств	—	4 498
Прочее	1 773	2 499
Прочие операционные расходы	83 036	132 350

18. Управление рисками**Введение**

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

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Кредитный комитет

Подразделение управления кредитными рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением кредитными рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля и оценку кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Подразделение управления рисками и планирования

Отдел управления рисками и планирования отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Отдел по торговле на финансовых рынках

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2011 г.	Максимальный размер риска 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4	549 671	354 249
Торговые ценные бумаги	5	207 324	135 027
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	5	788 623	527 328
Средства в кредитных организациях	6	32 471	2 662
Кредиты клиентам	7	–	29 006
Прочие активы (исключая нематериальные активы)	10	25 796	25 807
Общий размер кредитного риска		1 603 885	1 074 079

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Не просроченные и не обесцененные</i>		
		<i>Высокий рейтинг 2011 г.</i>	<i>Стан- дартный рейтинг 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>	<i>Высокий рейтинг 2010 г.</i>	<i>Стан- дартный рейтинг 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Средства в кредитных организациях	6	32 471	–	32 471	2 662	–	2 662
Кредиты клиентам							
Коммерческое кредитование	7	–	–	–	–	29 006	29 006
Итого		32 471	–	32 471	2 662	29 006	31 668

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2011 г.				2010 г.			
	Россия	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Россия	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	547 160	2 489	22	549 671	353 939	310	–	354 249
Торговые ценные бумаги	207 324	–	–	207 324	135 027	–	–	135 027
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо	788 623	–	–	788 623	527 328	–	–	527 328
Средства в кредитных организациях	32 471	–	–	32 471	2 662	–	–	2 662
Кредиты клиентам	–	–	–	–	–	–	29 006	29 006
Прочие активы	31 017	745	59	31 821	30 146	–	–	30 146
	1 606 595	3 234	81	1 609 910	1 049 102	310	29 006	1 078 418
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	240 755	–	–	240 755	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	448 423	–	80 742	529 165	380 110	–	80 222	460 332
Средства клиентов	48 983	–	205 308	254 291	92 751	–	–	92 751
Прочие обязательства	18 792	6	59	18 857	24 803	–	–	24 803
	756 953	6	286 109	1 043 068	497 664	–	80 222	577 886
Нетто-позиция по активам и обязательствам	849 642	3 228	(286 028)	566 842	551 438	310	(51 216)	500 532

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2011 г., %	2010 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое нормативное значение – 15%	124,0%	52,0%
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое нормативное значение – 50%	78,8%	83,9%
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое нормативное значение – 120%	0,0%	0,0%

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	240 755	–	–	–	240 755
Задолженность перед кредитными организациями	529 165	–	–	–	529 165
Средства клиентов	254 291	–	–	–	254 291
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 024 211	–	–	–	1 024 211

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	–	–	–
Задолженность перед кредитными организациями	460 332	–	–	–	460 332
Средства клиентов	92 751	–	–	–	92 751
Итого недисконтированные финансовые обязательства	553 083	–	–	–	553 083

Отток денежных средств по оплате процентов, относящихся к вышеприведенным обязательствам, существенно не влияет на финансовое положение Банка.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 г.	–	23 849	–	–	23 849
2010 г.	–	37 454	20 978	–	58 432

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Основным риском Банка является рыночный риск по торговому портфелю, состоящему из корпоративных облигаций.

Банк не имеет значительных концентраций валютного риска. За исключением торгового портфеля активы Банка имеют сроки до одного дня или «до востребования», обязательства Банка также имеют срок «до востребования», также у Банка нет инструментов в неторговом портфеле с плавающими ставками. Таким образом, изменения в процентных ставках могут привести к снижению прибыли в абсолютной величине, но не к убыткам, кроме того, величина прибыли в будущем зависит от размера активов и их структуры в дальнейшем, а не их структуры в настоящий момент, в связи с этим, а также в связи с несущественностью эффектов, анализ чувствительности по видам рыночного риска неторгового портфеля в настоящей отчетности не приводится.

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлые несколько лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся, исходя из допущения о том, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Распределение рассчитывается с использованием экспоненциально взвешенных данных за прошлые периоды. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

Рыночный риск – торговый портфель

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

	<u>Процентная ставка</u>
2011 г. – 31 декабря	10 025
2010 г. – 31 декабря	19 619

Рыночный риск – неторговый портфельВалютный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США	12,50%	239	8,90%	197
Евро	11,77%	45	11,05%	31

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Доллар США	-12,50%	(239)	-8,90%	(197)
Евро	-11,77%	(45)	-11,05%	(31)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по валютам:

	2011 г.					2010 г.				
	RUR	USD	EUR	KZT	Итого	RUR	USD	EUR	KZT	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	547 160	2 097	392	22	549 671	353 592	380	277	–	354 249
Торговые ценные бумаги	207 324	–	–	–	207 324	135 027	–	–	–	135 027
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	788 623	–	–	–	788 623	527 328	–	–	–	527 328
Средства в кредитных организациях	30 539	1 932	–	–	32 471	833	1 829	–	–	2 662
Кредиты клиентам	–	–	–	–	–	29 006	–	–	–	29 006
Прочие активы	31 821	–	–	–	31 821	30 146	–	–	–	30 146
	1 605 467	4 029	392	22	1 609 910	1 075 932	2 209	277	–	1 078 418
Обязательства										
Задолженность перед ЦБ РФ	240 755	–	–	–	240 755	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	529 048	117	–	–	529 165	460 330	2	–	–	460 332
Средства клиентов	252 294	1 997	–	–	254 291	92 751	–	–	–	92 751
Прочие обязательства	18 857	–	6	–	18 857	24 803	–	–	–	24 803
	1 040 947	2 114	6	–	1 043 068	577 884	2	–	–	577 876
Нетто-позиция по активам и обязательствам	564 519	1 915	386	22	566 842	498 048	2 207	277	–	500 532

Операционный риск

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей)

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	207 324	—	—	207 324
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	788 623	—	—	788 623
	995 947	—	—	995 947
31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	135 027	—	—	135 027
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	527 328	—	—	527 328
	662 355	—	—	662 355

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, приводится в разделе 2 «Основа подготовки отчетности и основные положения учетной политики», подраздел «Финансовые активы».

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/расход 2011 г.	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнанный доход/расход 2010 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	549 671	549 671	—	354 249	354 249	—
Средства в кредитных организациях	32 471	32 471	—	2 662	2 662	—
Кредиты клиентам	—	—	—	29 006	29 006	—
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	240 755	240 755	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	529 165	529 165	—	460 332	460 332	—
Средства клиентов	254 291	254 291	—	92 751	92 751	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			—			—

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

(в тысячах российских рублей)

20. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 18 «Управление рисками».

	2011 г.			2010 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	549 671	—	549 671	354 249	—	354 249
Торговые ценные бумаги	207 324	—	207 324	135 027	—	135 027
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	788 623	—	788 623	527 328	—	527 328
Средства в кредитных организациях	32 471	—	32 471	2 662	—	2 662
Кредиты клиентам	—	—	—	29 006	—	29 006
Итого	1 578 089	—	1 578 089	1 048 272	—	1 048 272
Задолженность перед ЦБ РФ	240 755	—	240 755	—	—	—
Средства кредитных организаций	529 165	—	529 165	460 332	—	460 332
Средства клиентов	254 291	—	254 291	92 751	—	92 751
Итого	1 024 211	—	1 024 211	553 083	—	553 083
Чистая позиция	553 878	—	553 878	495 189	—	495 189

21. Операции со связанными сторонами

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

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

Фактической материнской компанией Банка и компаний «Ренессанс Группы» является Renaissance Holding Management Ltd (Bermuda). До 09 июня 2010 года Банк входил в состав компаний, находившихся под общим контролем BOC Public Company Ltd.

Операции с предприятиями, не связанными с государством

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2011 г.		2010 г.		Компании, находящиеся под общим контролем BOC Public Company Ltd
	Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»	Компании «Ренессанс Группы»	Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»	Компании «Ренессанс Группы»	
Кредиты на 1 января	—	29 000	—	—	2 320 000
Кредиты, выданные в течение года	—	414 000	—	549 000	4 837 100
Погашение кредитов в течение года	—	443 000	—	520 000	7 157 100
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	—	—	—	29 000	—
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	—	—	—	—	—
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	—	—	—	29 000	—
Депозиты на 1 января	—	—	—	—	—
Депозиты, полученные в течение года	—	1 102 758	—	—	—
Депозиты, погашенные в течение года	—	1 102 758	—	—	—
Депозиты на 31 декабря	—	—	—	—	—
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	31	250 286	36	92 509	—

(в тысячах российских рублей)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с предприятиями, не связанными с государством (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2011 г.		2010 г.		
	<i>Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»</i>	<i>Компании «Ренессанс Группы»</i>	<i>Единственный Участник ЗАО «Ренессанс Капитал»</i>	<i>Компании «Ренессанс Группы»</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем ВОС Public Company Ltd</i>
Процентные доходы по кредитам и средствам в кредитных организациях	—	1 112	—	3 318	166 995
Процентные расходы по средствам клиентам	7	11 222	—	135	55 409
Комиссионные доходы	70	531	14	81	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – торговые операции	—	27 360	—	—	—
Расходы по аренде	—	8 444	—	4 152	—
Юридические/ консультационные услуги (возмещение)	1 793	—	—	—	—
Прочие операционные расходы	—	1 094	—	—	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	20 062	12 429
Отчисления на социальное обеспечение	512	349
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	20 574	12 778

22. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму выплат единственному участнику или вернуть долю единственному участнику. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

22. Достаточность капитала (продолжение)Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	559 437	493 647
Дополнительный капитал	—	—
Итого капитал	559 437	493 647
Активы, взвешенные с учетом риска	961 952	781 783
Норматив достаточности капитала	58,2%	63,1%

23. События после отчетной даты

В соответствии с Решениями единственного участника Банка (ЗАО «Ренессанс Капитал») № 17 от 14 марта 2012 года и № 19 от 02 мая 2012 года был произведен вклад в имущество Банка в размере 40 000 тыс. руб. и 15 000 тыс. руб. соответственно. Эти вклады включаются в состав Дополнительного капитала отчета о финансовом положении.

В апреле 2012 года Банк заключил соглашение о досрочном расторжении договора аренды недвижимого имущества, в результате которого 18 мая 2012 года сумма оплаченной Банком арендной платы до 09 августа 2012 года в размере 11 176 тыс. руб. была списана на убытки.