

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК БЦК-МОСКВА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва» (далее – «Банк») – кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 21 марта 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3480 от 21 марта 2008 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177.

У Банка нет филиалов и представительств.

Зарегистрированный Головной офис Банка расположен по адресу: Россия, 123100, г. Москва, Шмитовский проезд, д.3, стр.3.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Банк является дочерней организацией АО «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан). Его доля участия в уставном капитале ООО «Банк БЦК-Москва» равна 100%. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года долями в уставном капитале АО «Банк ЦентрКредит», которые превышают 5% от общей доли, владели следующие участники:

Участники	%
Участники АО «Банк ЦентрКредит» (участники первого уровня):	
Kookmin Bank CO LTD	41.93
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	25.10
Международная Финансовая Корпорация (IFC)	10.00
Итого	77.03

Единственным акционером (держателем 100% акций) Kookmin Bank CO LTD является KB Financial Group Inc.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

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

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесении процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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

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

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Дивиденды, полученные по финансовому активу, отражаются по строке «прочие доходы» отчета о совокупном убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость финансовых вложений в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости финансового актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы категории УДП более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые вложения как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банке сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части Банка аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Выпущенные финансовые обязательства

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 26.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, форвардные контракты на приобретение облигаций банков для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Основные средства

Оборудование, здания и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	3.2%-20.0%
Мебель и оборудование	3.3%-33.3%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов, который составляет 1-10 лет. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения отражаются в прибылях и убытках.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения отражается в прибылях и убытках.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

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

Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

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

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

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

Поправки к МСБУ 24 – Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

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

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о взаимозачете финансовых активов и обязательств²;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 – перевыпущен как МСБУ 32 «Финансовые инструменты, представление информации» (в результате пересмотра в мае 2011 года)⁷.

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

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

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

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

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

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

⁷ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

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

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

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

Руководство Банка считает, что переход к применению перечисленных ниже стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

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

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

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместно предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

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

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

МСФО 13 – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

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

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСБУ 1:

- сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения;
- требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут;
- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

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

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

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

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

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

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

Руководство Банка считает, что переход к применению перечисленных выше стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка в будущие периоды.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2011 году были произведены некоторые изменения в классификации внутри примечаний к финансовой отчетности в связи с тем, что измененное представление дает более четкое представление о результатах операций Банка.

Классификация финансовых активов, предназначенных для торговли

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за год, закончившийся на эту дату, часть ценных бумаг, предназначенных для торговли, в сумме 658 915 тыс. руб. была классифицирована в состав ценных бумаг, изначально отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. В финансовой отчетности за 2011 год Банком было внесено изменение в данные, представляемые для сопоставления по состоянию на 31 декабря 2010 года, и указанные активы были отражены в составе финансовых активов, предназначенных для торговли. Данное изменение не привело к изменению статей отчета о финансовом положении.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	430 170	183 679
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	21 205	32 530
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>57 015</u>	<u>75 241</u>
Итого процентные доходы	<u>508 390</u>	<u>291 450</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	408 046	167 816
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	43 329	47 439
Проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	<u>-</u>	<u>954</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>451 375</u>	<u>216 209</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	57 015	57 644
Проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>17 597</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>57 015</u>	<u>75 241</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(161 136)</u>	<u>(62 069)</u>
Итого процентные расходы	<u>(161 136)</u>	<u>(62 069)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(67 499)	(6 058)
Проценты по средствам банков	(66 775)	(35 891)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>(26 862)</u>	<u>(20 120)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(161 136)</u>	<u>(62 069)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>347 254</u>	<u>229 381</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2009 года (неаудировано)	14 900
Формирование резервов	13 503
31 декабря 2010 года	28 403
Формирование резервов	5 613
31 декабря 2011 года	34 016

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый убыток по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(12 542)	(1 574)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	1 758	-
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(10 784)	(1 574)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает:		
Торговые операции, нетто	(194)	(4 325)
Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	1 758	-
Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(12 348)	2 751
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(10 784)	(1 574)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	4 435	(23 798)
Курсовые разницы, нетто	(3 269)	22 929
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 166	(869)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	9 561	4 957
Операции с иностранной валютой	6 055	2 372
Кассовые операции	4 104	1 469
Предоставление гарантий	740	1 312
Прочее	362	313
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	20 822	10 423
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	3 219	2 002
Операции с иностранной валютой	1 398	1 592
Операции с пластиковыми картами	978	65
Полученные гарантии	750	-
Расходы по счетам ДЕПО	523	536
Комиссии за услуги банков-партнеров	406	-
Прочее	287	55
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	7 561	4 250

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, включали в себя доходы от реализации монет в размере 1 543 тыс. руб. и 1 993 тыс. руб., соответственно.

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	124 279	84 575
Налоги (кроме налога на прибыль)	35 037	19 225
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 301	13 682
Телекоммуникации	14 497	7 566
Расходы по содержанию имущества	12 296	10 121
Расходы на рекламу	12 264	8 249
Расходы на аренду	11 890	1 541
Охрана	10 798	8 249
Обесценение основных средств	10 000	-
Профессиональные услуги	8 357	9 564
Административные расходы	6 466	1 977
Расходы по страхованию	3 504	295
Командировочные расходы	1 426	1 582
Представительские расходы	1 176	302
Прочие расходы	11 541	6 632
Итого операционные расходы	283 832	173 560

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Прочие обязательства	3 970	(2 781)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 510	(1 742)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 901	7 437
Прочие активы	-	(410)
Средства банков	(763)	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах и ссуды, предоставленные клиентам	(3 855)	(2 887)
Основные средства и нематериальные активы	(3 798)	(3 936)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 965	(4 319)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль	68 301	48 142
Налог по установленной ставке (20%)	13 660	9 628
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 167	3 820
Расходы по налогу на прибыль	14 827	13 448
Расходы по текущему налогу на прибыль	21 111	9 129
Изменения по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	(6 284)	4 319
Расход по налогу на прибыль	14 827	13 448

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(4 319)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли	6 284	(4 319)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 965	(4 319)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Остатки в ЦБ РФ (Примечание 28)	403 988	116 564
Наличные средства в кассе	115 553	63 001
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	519 541	179 565

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 179 532 тыс. руб. и 48 697 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	519 541	179 565
Средства в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 15)	508 860	290 627
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(179 532)	(48 697)
Итого денежные средства и их эквиваленты	848 869	421 495

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	912 841	658 915
Производные финансовые инструменты	1 758	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	914 599	658 915

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены в основном облигации банков-резидентов и банков-нерезидентов, номинированные в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включены облигации 1 и 3 банков, соответственно, справедливая стоимость которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года облигации, справедливой стоимостью 528 640 тыс. руб. и 213 705 тыс. руб., соответственно, были переданы в залог банков в рамках привлечения средств от банков на сумму 64 392 тыс. руб. и 91 431 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и прочих финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя	728 217	524 642
Корреспондентские счета	268 194	250 067
Срочные депозиты в банках	216 088	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	44 491	40 560
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	1 256 990	815 269

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе средств в банках и прочих финансовых институтах отражены гарантийные депозиты на сумму 19 913 тыс. руб. и 83 790 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были размещены средства в 2 и 1 банках, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года были переданы в залог векселя банков на сумму 331 947 тыс. руб. и 236 905 тыс. руб., соответственно, в рамках привлечения средств от банков на сумму 64 392 тыс. руб. и 287 385 тыс. руб., соответственно (Примечание 19).

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3 795 161	1 955 129
За вычетом резерва под обесценение	(34 016)	(28 403)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 761 145	1 926 726

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1 601 283	543 410
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	822 065	220 407
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	563 987	430 066
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	364 318	336 303
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	146 932	140 263
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	135 545	123 757
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	134 083	52 257
Ссуды, обеспеченные залогом акций компаний	8 132	57 231
Необеспеченные ссуды	18 816	51 435
За вычетом резерва под обесценение	(34 016)	(28 403)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 761 145	1 926 726

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	1 761 602	772 328
Производство	484 000	230 685
Физические лица	313 606	145 532
Строительство	276 800	237 202
Лизинг	275 206	122 295
Транспорт и связь	210 467	234 693
Финансовый сектор	149 504	29 737
Сельское хозяйство	62 273	59 532
Пищевая промышленность	59 716	-
Прочее	201 987	123 125
За вычетом резерва под обесценение	(34 016)	(28 403)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3 761 145	1 926 726

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Потребительские ссуды	217 417	145 532
Ипотечное кредитование	95 563	-
Автокредитование	626	-
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	313 606	145 532

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были предоставлены ссуды 14 и 13 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 2 058 726 тыс. руб. и 989 882 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	173 032	(34 016)	139 016	265 664	(28 403)	237 261
Необесцененные ссуды	3 622 129	-	3 622 129	1 689 465	-	1 689 465
Итого	3 795 161	(34 016)	3 761 145	1 955 129	(28 403)	1 926 726

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года 99% и 94% необесцененных ссуд входили в состав ссуд высшего качества в соответствии с внутренней методологией определения кредитного рейтинга заемщиков (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 173 032 тыс. руб. и 265 664 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей и гарантиями, справедливой стоимостью 187 155 тыс. руб. и 265 374 тыс. руб., соответственно (Примечание 28). По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года данные ссуды включали ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 139 017 тыс. руб. и 91 427 тыс. руб., соответственно, полностью обеспеченные залогом собственных векселей Банка.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства представлены следующим образом:

	Примечания	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
По первоначальной стоимости						
31 декабря 2009 года (неаудировано)		106 982	26 708	380	-	134 070
Приобретения		-	11 638	17 724	807	30 169
Выбытия		-	(446)	-	-	(446)
31 декабря 2010 года		106 982	37 900	18 104	807	163 793
Приобретения		25 755	23 341	11 772	908	61 776
Дополнительный взнос в уставный капитал	23	111 680	-	-	-	111 680
Реклассификация между категориями		793	-	14	(807)	-
Обесценение		(10 000)	-	-	-	(10 000)
31 декабря 2011 года		235 210	61 241	29 890	908	327 249
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2009 года (неаудировано)		5 752	7 102	44	-	12 898
Начисления за год		3 451	6 309	3 922	-	13 682
Списано при выбытии		-	(230)	-	-	(230)
31 декабря 2010 года		9 203	13 181	3 966	-	26 350
Начисления за год		8 771	7 745	3 785	-	20 301
31 декабря 2011 года		17 974	20 926	7 751	-	46 651
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года		<u>217 236</u>	<u>40 315</u>	<u>22 139</u>	<u>908</u>	<u>280 598</u>
На 31 декабря 2010 года		<u>97 779</u>	<u>24 719</u>	<u>14 138</u>	<u>807</u>	<u>137 443</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы, стоимостью 10 695 тыс. руб. и 1 141 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года в составе основных средств и нематериальных активов полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы отсутствовали.

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие нефинансовые активы			
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам		15 288	13 227
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	1 965	-
Товарно-материальные запасы		740	-
Расходы будущих периодов		718	833
Требования по текущему налогу на прибыль		334	-
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль		177	-
Прочее		729	212
Итого прочие активы		19 951	14 272

19. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и срочные депозиты других банков	2 239 494	1 875 831
Корреспондентские счета других банков	22 787	37 472
Итого депозиты банков	2 262 281	1 913 303

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в состав депозитов банков были включены средства, в сумме 1 721 034 тыс. руб. и 1 580 904 тыс. руб. (76.1% и 82.6% от общих депозитов банков), соответственно, полученные от материнского Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в рамках привлечения средств от банков на сумму 64 392 тыс. руб., были переданы в залог облигации, справедливой стоимостью 528 640 тыс. руб. и векселя на сумму 331 947 тыс. руб. (Примечания 14,15).

По состоянию на 31 декабря 2010 года в рамках привлечения средств от банков на сумму 287 385 тыс. руб. и 91 431 тыс. руб., были переданы в залог облигации, справедливой стоимостью 213 705 тыс. руб. и векселя на сумму 236 905 тыс. руб. (Примечания 14,15).

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Банк не нарушил ни одно из этих условий за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты	1 735 657	314 100
Текущие счета	925 042	467 131
Итого средства клиентов	2 660 699	781 231

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов в сумме 295 908 тыс. руб. и 160 000 тыс. руб. (11% и 20% от общих средств клиентов), соответственно, относились к одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	1 053 086	152 786
Строительство и недвижимость	897 596	142 781
Торговля	307 466	52 557
Финансовые услуги	129 746	161 710
Транспорт и телекоммуникации	107 655	130 152
Исследования и разработки	64 529	5 581
Дипломатическая деятельность	36 013	1 242
Производство	20 039	41 311
Лизинг	11 684	27 671
Услуги	4 180	12 143
Прочее	28 705	53 297
Итого средства клиентов	2 660 699	781 231

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения (месяцы)	Годовая ставка процента %	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные векселя	От 1 до 60	3,5-13,0	244 881	227 466
Дисконтные векселя	От 1 до 17	1,0-10,3	169 221	120 902
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			414 102	348 368

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	Приме- чания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:			
Задолженность перед персоналом и начисленные премии		13 255	3 981
Расчеты по сделкам спот с иностранной валютой		859	1 983
		14 114	5 964
Прочие нефинансовые обязательства:			
Отложенные налоговые обязательства	12	-	4 319
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		4 804	2 937
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	1 377
Прочее		1 618	1 639
		6 422	10 272
Итого прочие обязательства		20 536	16 236

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года разрешенный к выпуску и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из доли единственного участника номинальной стоимостью 1 293 680 тыс. руб. и 625 000 тыс. руб., соответственно

В 2011 году единственный учредитель Банка, АО «Банк ЦентрКредит», увеличил уставный капитал Банка за счет внесения дополнительного денежного вклада в размере 557 000 тыс. руб. и дополнительного вклада в неденежной форме в виде недвижимого имущества в размере 111 680 тыс. руб. (Примечание 17).

Оценка недвижимого имущества, внесенного в уставный капитал в качестве дополнительного вклада, была определена на основании рыночных данных квалифицированным оценщиком.

Рыночная стоимость имущества оценивалась с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года резерв на потери по условным финансовым обязательствам не создавался.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	464 445	74 662
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	14 732	-
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	479 177	74 662

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по договорам операционной аренды – По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка не имелось существенных обязательств по нерасторжимым соглашениям операционной аренды.

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

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

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

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

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

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

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

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и прочих финансовых институтах	22 881	1 256 990	57 848	815 269
- материнский Банк	22 881		57 848	
Ссуды, предоставленные клиентам	192	3 761 145	-	1 926 726
- ключевой управленческий персонал Банка	192		-	-
Средства банков	1 721 034	2 262 281	1 580 904	1 913 303
- материнский Банк	1 721 034		1 580 904	
Средства клиентов	30 015	2 660 699	1 855	781 231
- ключевой управленческий персонал Банка	30 015		1 855	
Выпущенные долговые ценные бумаги	131 469	414 102	120 649	348 368
- материнский Банк	131 001		119 965	
- ключевой управленческий персонал Банка	468		684	

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	27 179	124 279	18 242	84 575
Итого	27 179	124 279	18 242	84 575

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36	508 390	-	291 450
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	36		-	-
Процентные расходы	(53 698)	(161 136)	(39 904)	(62 069)
- <i>материнский Банк</i>	(51 906)		(36 804)	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(1 792)		(3 100)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11 435	1 166	6 132	(869)
- <i>материнский Банк</i>	11 435		6 132	
Доходы по услугам и комиссии полученные	661	20 822	501	10 423
- <i>материнский Банк</i>	661		501	
Операционные расходы, за вычетом заработной платы и премий	(160)	(159 553)	(1 031)	(88 985)
- <i>материнский Банк</i>	(160)		(1 031)	

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Средства в банках и прочих финансовых институтах

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, была рассчитана с использованием той же методики для финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в части описания методики оценки ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка приблизительно соответствует справедливой стоимости, указанной в отчете о финансовом положении Банка.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

Баланс Категория	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	912 841	1 758	-	658 915	-	-

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2011 и 2010 гг. не производилось.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль учредителя, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

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

В течение 2011 и 2010 года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2011 года		
Остатки в ЦБ РФ	403 988	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	914 599	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 256 990	-
Ссуды, предоставленные клиентам	3 761 145	3 742 329
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	464 445	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	14 732	-

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
31 декабря 2010 года		
Остатки в ЦБ РФ	116 564	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	658 915	-
Средства в банках	815 269	-
Ссуды, предоставленные клиентам	1 926 726	1 875 291
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>74 662</u>	<u>-</u>

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товаров в обороте, транспортных средств, оборудования, ценных бумаг, акций, долей в уставном капитале, поручительств;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг, поручительств.

На 31 декабря 2011 и 2010 года справедливая стоимость имеющегося у Банка обеспечения по ссудам, признанным обесцененными в индивидуальном порядке, составляет 187 155 тыс. руб. и 265 374 тыс. руб., соответственно (Примечание 16).

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2011 года					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	356 707	557 892	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	207 660	201 165	652 873	195 292	1 256 990
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3 622 129	3 622 129
31 декабря 2010 года					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	232 046	353 797	73 072	658 915
Средства в банках и прочих финансовых институтах	39 180	368	524 334	251 387	815 269
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	1 689 465	1 689 465

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства в Центральном банке Российской Федерации за вычетом наличных средств в кассе и резервов в ЦБ РФ составляли 403 988 тыс. руб. и 116 564 тыс. руб., соответственно (Примечание 13). Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BVB.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В следующей таблице представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды, не являющиеся просроченными, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды высокого качества	3 573 594	1 593 207
Ссуды среднего качества	29 077	87 119
Прочие	19 458	9 139
Итого	3 622 129	1 689 465

Географический риск

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

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

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	519 541	-	-	519 541
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	840 414	74 185	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1 022 148	23 941	210 901	1 256 990
Ссуды, предоставленные клиентам	3 614 317	146 556	272	3 761 145
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5 996 420	244 682	211 173	6 452 275
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	188 395	2 073 886	-	2 262 281
Средства клиентов	2 471 747	84 521	104 431	2 660 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 671	289 431	-	414 102
Прочие финансовые обязательства	14 114	-	-	14 114
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 798 927	2 447 838	104 431	5 351 196
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 197 493	(2 203 156)	106 742	

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	179 565	-	-	179 565
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	580 241	78 674	-	658 915
Средства в банках и прочих финансовых институтах	652 325	57 848	105 096	815 269
Ссуды, предоставленные клиентам	1 793 666	133 060	-	1 926 726
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 205 797	269 582	105 096	3 580 475
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	332 399	1 580 904	-	1 913 303
Средства клиентов	775 457	5 230	544	781 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 820	259 548	-	348 368
Прочие финансовые обязательства	5 964	-	-	5 964
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 202 640	1 845 682	544	3 048 866
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 003 157	(1 576 100)	104 552	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

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

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,21	914 599	-	-	-	-	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6.16	343 560	58 948	541 797	-	-	19 913	964 218
Ссуды, предоставленные клиентам	12.78	944	337 452	1 149 953	2 268 815	3 981	-	3 761 145
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1 259 103	396 400	1 691 750	2 268 815	3 981	19 913	5 639 962
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ		519 541	-	-	-	-	-	519 541
Средства в банках и прочих финансовых институтах		292 772	-	-	-	-	-	292 772
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		812 313	-	-	-	-	-	812 313
Итого финансовые активы		2 071 416	396 400	1 691 750	2 268 815	3 981	19 913	6 452 275
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	5.15	1 025 632	-	831 415	382 447	-	-	2 239 494
Средства клиентов	8.14	403 506	395 289	693 549	243 313	-	-	1 735 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.57	133 388	156 328	111 611	12 775	-	-	414 102
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 562 526	551 617	1 636 575	638 535	-	-	4 389 253
Средства банков		22 787	-	-	-	-	-	22 787
Средства клиентов		925 042	-	-	-	-	-	925 042
Прочие финансовые обязательства		5 314	-	8 800	-	-	-	14 114
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		953 143	-	8 800	-	-	-	961 943
Итого финансовые обязательства		2 515 669	551 617	1 645 375	638 535	-	-	5 351 196
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(444 253)	(155 217)	46 375	1 630 280	3 981	19 913	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(303 423)	(155 217)	55 175	1 630 280	3 981	19 913	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(303 423)	(458 640)	(403 465)	1 226 815	1 230 796	1 250 709	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом, в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом		(4,70) %	(7,11) %	(6,25) %	19,01%	19,08%	19,38%	

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год- 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,16	658 915	-	-	-	-	658 915
Средства в банках и прочих финансовых институтах	7.42	-	-	524 642	-	83 790	608 432
Ссуды, предоставленные клиентам	14.79	26 880	79 162	931 262	889 422	-	1 926 726
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		685 795	79 162	1 455 904	889 422	83 790	3 194 073
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ		179 565	-	-	-	-	179 565
Средства в банках и прочих финансовых институтах		206 837	-	-	-	-	206 837
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		386 402	-	-	-	-	386 402
Итого финансовые активы		1 072 197	79 162	1 455 904	889 422	83 790	3 580 475
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	2.55	1 065 846	-	809 985	-	-	1 875 831
Средства клиентов	8.89	10 541	159 822	16 880	126 857	-	314 100
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.51	11 558	39 235	154 569	142 706	-	348 368
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 088 245	199 057	981 434	269 563	-	2 538 299
Средства банков		37 472	-	-	-	-	37 472
Средства клиентов		467 131	-	-	-	-	467 131
Прочие финансовые обязательства		5 964	-	-	-	-	5 964
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		510 567	-	-	-	-	510 567
Итого финансовые обязательства		1 598 812	199 057	981 434	269 563	-	3 048 866
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(526 615)	(119 895)	474 470	619 859	83 790	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(402 450)	(119 895)	474 470	619 859	83 790	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(402 450)	(522 345)	47 875	571 984	655 774	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом, в процентах к общей сумме финансовых активов нарастающим итогом		(11.24) %	(14.59) %	1.33%	15.98%	18.32%	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2011 года Всего
Средства банков	5.15	1 026 224	-	844 358	465 428	2 336 010
Средства клиентов	8.14	404 955	399 937	733 019	295 115	1 833 026
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.57	133 395	157 289	117 695	12 920	421 299
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 564 574	557 226	1 695 072	773 463	4 590 335
Средства банков		22 787	-	-	-	22 787
Средства клиентов		925 042	-	-	-	925 042
Прочие финансовые обязательства		5 314	-	8 800	-	14 114
Итого финансовые обязательства		2 517 717	557 226	1 703 872	773 463	5 552 278
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		464 445	-	-	-	464 445
Обязательства по финансовым гарантиям		14 732	-	-	-	14 732
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		2 996 894	557 226	1 703 872	773 463	6 031 455

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процент- ная ставка %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2010 года Всего
Средства банков	2.55	1 066 313	-	829 521	-	1 895 834
Средства клиентов	8.89	10 543	159 932	19 429	148 576	338 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.51	11 893	40 000	160 853	159 743	372 489
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1 088 749	199 932	1 009 803	308 319	2 606 803
Средства банков		37 472	-	-	-	37 472
Средства клиентов		467 131	-	-	-	467 131
Прочие финансовые обязательства		5 964	-	-	-	5 964
Итого финансовые обязательства		1 599 316	199 932	1 009 803	308 319	3 117 370
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		74 662	-	-	-	74 662
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		1 673 978	199 932	1 009 803	308 319	3 192 032

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Комитет по управлению активами и пассивами отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Банка представляют собой финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

Валютный риск

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

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП).

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) Банка, величина которых определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте.

Управление текущими валютными рисками осуществляется путем контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Банк производит операции с использованием производных финансовых инструментов (далее – «деривативов»), которые включают контракты своп, форвардные контракты. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Открытые позиции Банка по основным валютам активов и обязательств представлены следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	441 029	32 687	43 167	2 658	519 541
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	912 841	1 758	-	-	914 599
Средства в банках и прочих финансовых институтах	938 223	177 614	99 911	41 242	1 256 990
Ссуды, предоставленные клиентам	2 263 879	1 493 982	3 284	-	3 761 145
Итого финансовые активы	4 555 972	1 706 041	146 362	43 900	6 452 275
Финансовые обязательства					
Средства банков	809 109	580 920	832 021	40 231	2 262 281
Средства клиентов	2 235 160	245 801	176 627	3 111	2 660 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 896	302 206	-	-	414 102
Прочие финансовые обязательства	14 114	-	-	-	14 114
Итого финансовые обязательства	3 170 279	1 128 927	1 008 648	43 342	5 351 196
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 385 693	577 114	(862 286)	558	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(772 023)	(566 268)	-	-	(1 338 291)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	484 027	-	854 264	-	1 338 291
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(287 996)	(566 268)	854 264	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 097 697	10 846	(8 022)	558	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	149 747	13 573	14 170	2 075	179 565
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	658 915	-	-	-	658 915
Средства в банках и прочих финансовых институтах	560 363	189 597	57 246	8 063	815 269
Ссуды, предоставленные клиентам	1 467 549	445 686	13 491	-	1 926 726
Итого финансовые активы	2 836 574	648 856	84 907	10 138	3 580 475
Финансовые обязательства					
Средства банков	389 291	672 720	850 998	294	1 913 303
Средства клиентов	635 624	108 629	36 978	-	781 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 270	271 098	-	-	348 368
Прочие финансовые обязательства	5 964	-	-	-	5 964
Итого финансовые обязательства	1 108 149	1 052 447	887 976	294	3 048 866
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ					
	1 728 425	(403 591)	(803 069)	9 844	
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(1 264 533)	(80 154)	(5 243)	-	(1 349 930)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	87 504	460 201	802 225	-	1 349 930
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ					
	(1 177 029)	380 047	796 982	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	551 396	(23 544)	(6 087)	9 844	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США	США	США	США
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(1 084)	1 084	2 354	(2 354)
Влияние на капитал	(867)	867	1 883	(1 883)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	10%	-10%	10%	-10%
Влияние на прибыль до налогообложения	802	(802)	609	(609)
Влияние на капитал	642	(642)	487	(487)

Данный риск в основном относится к росту/снижению процентного расхода по депозитам банков и клиентов, а также выпущенным ценным бумагам, номинированным в долларах США и евро. По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2012 года Банк предоставил крупный кредит юридическому лицу на период с 31 января 2012 года по 30 июля 2013 года в размере 714 216 тыс. руб. под залог собственных векселей.