

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Содержание

| | |
|--|-----------|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года..... | 6 |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года | 7 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года | 8 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года..... | 9 |
| Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года..... | 10 |
| 1. Основная деятельность Банка | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 11 |
| 3. Основы составления отчетности..... | 12 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 17 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 26 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 26 |
| 7. Средства в других банках..... | 27 |
| 8. Кредиты и авансы клиентам..... | 27 |
| 9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 27 |
| 10. Основные средства и нематериальные активы..... | 28 |
| 11. Прочие активы..... | 29 |
| 12. Средства клиентов..... | 29 |
| 13. Выпущенные ценные бумаги | 30 |
| 14. Прочие обязательства | 30 |
| 15. Уставный капитал | 30 |
| 16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета | 31 |
| 17. Процентные доходы и расходы | 31 |
| 18. Комиссионные доходы и расходы | 31 |
| 19. Прочие операционные доходы..... | 32 |
| 20. Операционные расходы | 32 |
| 21. Налоги на прибыль..... | 32 |
| 22. Дивиденды | 34 |
| 23. Управление финансовыми рисками | 34 |
| 24. Внебалансовые и условные обязательства | 50 |
| 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 51 |
| 26. Операции со связанными сторонами..... | 51 |
| 27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики..... | 53 |
| 28. Управление капиталом | 53 |
| 29. События после отчетной даты | 54 |

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству ОАО МПБ

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк»

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО МПБ

Наименование Банка на французском языке: Societe anonyme ouverte «Banque de Moscou et de Paris»

Сокращенное наименование Банка на французском языке: SAO BMR

Место нахождения: Россия, 101000, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 17.01.1994 г.

Регистрационный номер: 2646

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Серия 77 № 007302975, основной государственный регистрационный номер №1027739259360. Дата внесения записи 25.09.2002 г.

ОАО МПБ включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 г. под номером 753.

В проверяемом периоде ОАО МПБ осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646 от 06.11.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Аудиторская организация:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит» (ЗАО «Интерком-Аудит»).

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC.

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, серии 77 № 010904109 от 08.08.2002 (основной регистрационный номер (ОГРН) 1027700114639), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- ✓ Членом Ассоциации российских банков;
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков России;
- ✓ Членом Российского общества оценщиков;

✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: ЗАО «Интерком-Аудит» включено 28 декабря 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером 10201007608.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО МПБ (далее – Банк) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности Банка, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечании 2 к данной отчетности: «продолжающаяся финансовая нестабильность и последствия кризисных явлений в экономике могут повлиять на возможности Банка привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Сохранение сложных экономических условий для заемщиков может повлиять на оценку финансовых и нефинансовых активов руководством Банка»

ЗАО «Интерком-Аудит»
Россия, Москва
28 июня 2012 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
(квалификационный аттестат № K010761
от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Ю.Л.Фадеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен;
ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

Е.В.Коротких

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

| | Примечание | 2011 г. | 2010 г. |
|--|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 160 010 | 155 455 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 18 871 | 17 074 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании | 6 | 253 407 | 420 768 |
| Средства в других банках | 7 | 60 911 | 81 835 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 | 744 363 | 885 242 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 9 | 32 136 | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 10 | 4 234 | 5 217 |
| Прочие активы | 11 | 2 133 | 4 757 |
| Итого активов | | 1 276 065 | 1 570 348 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 12 | 668 403 | 822 185 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 | 55 771 | 55 923 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1 054 | 7 |
| Отложенное налоговое обязательство | 21 | 17 180 | 31 010 |
| Прочие обязательства | 14 | 4 119 | 3 718 |
| Итого обязательств | | 746 527 | 912 843 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | 15 | 719 138 | 719 138 |
| Накопленный дефицит | | (189 600) | (61 633) |
| Итого собственный капитал | | 529 538 | 657 505 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1 276 065 | 1 570 348 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 июня 2012 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

| | Примечание | 2011 г. | 2010 г. |
|---|------------|-----------------|----------------|
| Процентные доходы | 17 | 116 072 | 143 410 |
| Процентные расходы | 17 | (16 623) | (22 391) |
| Чистые процентные доходы | | 99 449 | 121 019 |
| Комиссионные доходы | 18 | 23 748 | 23 476 |
| Комиссионные расходы | 18 | (1 241) | (1 576) |
| Чистые комиссионные доходы | | 22 507 | 21 900 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированными в эту категорию при первоначальном признании | | (72 882) | 21 589 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 6 638 | 5 897 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (4 716) | 1 280 |
| Доходы от погашения собственных векселей | | 13 342 | 7 201 |
| Расходы от реализации прав требования по кредитам | | (135) | (31 628) |
| Изменение резервов под обесценение | 8,11 | (14 474) | 25 386 |
| Прочие операционные доходы | 19 | 2 798 | 4 949 |
| Чистые доходы | | 52 527 | 177 593 |
| Операционные расходы | 20 | (87 561) | (88 415) |
| Прибыль до налогообложения | | (35 034) | 89 178 |
| Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль | 21 | 7 395 | (17 248) |
| (Убыток)/прибыль за год | | (27 639) | 71 930 |
| Прочие составляющие совокупного дохода | | - | - |
| Совокупный доход за год | | (27 639) | 71 930 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 июня 2012 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

| | <i>Уставный капитал</i> | <i>Накоплен- ный дефицит</i> | <i>Итого собствен- ный капитал</i> |
|--|-----------------------------|--------------------------------------|--|
| <i>Остаток за 31 декабря 2009 года</i> | 1 119 138 | (133 563) | 985 575 |
| <i>Совокупный доход за год</i> | - | 71 930 | 71 930 |
| <i>Уменьшение уставного капитала путем выкупа акций у акционеров</i> | (400 000) | - | (400 000) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2010 года</i> | 719 138 | (61 633) | 657 505 |
| <i>Совокупный доход за год</i> | - | (27 639) | (27 639) |
| <i>Дивиденды (Примечание 22)</i> | - | (100 328) | (100 328) |
| <i>Остаток за 31 декабря 2011 года</i> | 719 138 | (189 600) | 529 538 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 июня 2012 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|---|-------------------------------------|------------------|
| | 2011 г. | 2010 г. |
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 111 550 | 153 963 |
| Проценты уплаченные | (15 911) | (27 055) |
| Комиссии полученные | 23 750 | 23 476 |
| Комиссии уплаченные | (1 241) | (1 576) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 679 | (10 988) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 6 638 | 5 897 |
| Прочие операционные доходы | 13 628 | 206 |
| Уплаченные операционные расходы | (85 610) | (85 630) |
| Уплаченный налог на прибыль | (5 388) | (9 665) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 51 095 | 48 628 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (1 797) | (4 779) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 90 800 | (311 039) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | 21 585 | (25 379) |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам | 99 215 | 436 825 |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | 2 277 | (2 168) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | - | (10) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | (163 026) | 214 973 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | 88 | (150) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 100 237 | 356 901 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения | - | 30 000 |
| Приобретение основных средств (Примечание 10) | (855) | (708) |
| Выручка от реализации основных средств | - | 25 |
| Дивиденды полученные | 2 517 | 4 718 |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | 1 662 | 34 035 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров | - | (400 000) |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 55 350 | 202 388 |
| Погашение долговых ценных бумаг | (55 888) | (139 299) |
| Выплаченные дивиденды (Примечание 22) | (100 262) | - |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (100 800) | (336 911) |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | 3 456 | (2 851) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 4 555 | 51 174 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 155 455 | 104 281 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 160 010 | 155 455 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 июня 2012 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк» (ОАО МПБ) (далее — «Банк») был образован 17 января 1994 года и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был преобразован в открытое акционерное общество 11 января 2001 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646, выданной ЦБ РФ 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:
101000, Россия, г. Москва, Милютинский переулок, дом 2.

Банк имеет Представительство в г. Париж (Франция). Филиалов Банк не имеет.

Ниже приведен список акционеров Банка за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 годов:

| Акционер | Доля владения, в процентах | |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| | 2011 | 2010 |
| ООО "Матрица БКГ" | 24,98 | 24,98 |
| ООО "Генезис-М" | 24,98 | 24,98 |
| АНО "Институт нового мышления" | 24,98 | 24,98 |
| ООО "Финансовая компания МПБ" | 24,98 | 24,98 |
| Прочие | 0,08 | 0,08 |
| Итого | 100,00 | 100,00 |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на имеющиеся признаки восстановления экономики России, сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Продолжающаяся финансовая нестабильность и последствия кризисных явлений в экономике могут повлиять на возможности Банка привлекать новые заемные средства и осуществлять рефинансирование существующих заимствований в те же сроки и на аналогичных условиях. Сохранение сложных экономических условий для заемщиков может повлиять на оценку финансовых и нефинансовых активов руководством Банка.

Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и убытка за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

| | 2011 | |
|--|----------------------------|----------------------|
| | <i>Собственный капитал</i> | <i>Убыток за год</i> |
| <i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i> | 378 300 | (37 983) |
| <i>Резервы под обесценение</i> | 169 491 | (6 030) |
| <i>Начисленные процентные доходы и расходы</i> | 2 691 | 2 697 |
| <i>Переоценка основных средств</i> | (80) | - |
| <i>Амортизация основных средств</i> | (6 239) | 193 |
| <i>Восстановление НДС</i> | 2 100 | 98 |
| <i>Начисленные отпускные</i> | (3 048) | (198) |
| <i>Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи отчетности</i> | 3 983 | - |
| <i>Налог на прибыль</i> | (17 180) | 13 830 |
| <i>Прочее</i> | (480) | (246) |
| <i>По международным стандартам финансовой отчетности</i> | 529 538 | (27 639) |

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2011 года:

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений стандартов и интерпретаций, в том числе:

- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственного капитала или в отчете об изменениях в собственном капитале, или в примечаниях к финансовой отчетности;

Пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, и (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). В МСФО 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Также в МСФО 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО 10 заменяет МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения».

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками».

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».

МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Определение справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в Международных стандартах финансовой отчетности. МСФО 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). В результате принятия новых стандартов МСФО 10 и МСФО 12, МСФО (IAS) 27 был изменен, и теперь его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 теперь описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к ассоциированным компаниям.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменение к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке, а переоценка - в прочем совокупном доходе.

Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Эти изменения разъясняют положение «имеют в настоящий момент законодательно установленное право на взаимозачет», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Отложенный налог: Возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной недвижимости, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 41,6714 рублей и 40,3331 рублей за 1 евро, соответственно, и 32,1961 рублей и 30,4769 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного на счете прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается на счете прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению на счете прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах как материальные запасы, в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и отражаются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации.

Основные средства

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

| | лет |
|---------------------|-----|
| Сооружения | 10 |
| Автомобили | 7 |
| Прочее оборудование | 5-7 |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в качестве прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в качестве прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|----------------|----------------|
| <i>Наличные средства</i> | 26 246 | 20 529 |
| <i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i> | 65 837 | 84 431 |
| <i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i> | | |
| <i>Российской Федерации</i> | 15 333 | 13 574 |
| <i>других стран</i> | 52 594 | 36 921 |
| <i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i> | 160 010 | 155 455 |

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|----------------|----------------|
| <i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i> | 6 540 | 20 856 |
| <i>Корпоративные облигации</i> | 94 591 | 149 609 |
| <i>Акции</i> | 152 276 | 250 303 |
| <i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | 253 407 | 420 768 |

ОФЗ являются котируемыми государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года составил 8% годовых, срок погашения – 2021 год (2010: 8% годовых; срок погашения - от 2021 до 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российскими компаниями и банками. Срок оферты по этим облигациям наступает в 2012-2013 годах, купонный доход от 7% до 7.4% годовых (2010: от 7% до 12.5% годовых; срок оферты в 2011-2015 годах).

Акции включают акции крупных российских компаний, имеющие рыночную котировку.

7. Средства в других банках

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|---------------|---------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 58 979 | 80 006 |
| Прочие размещения в других банках | 1 932 | 1 829 |
| Итого средства в других банках | 60 911 | 81 835 |
| Краткосрочные | 58 979 | 80 006 |
| Долгосрочные | 1 932 | 1 829 |

8. Кредиты и авансы клиентам

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 790 678 | 791 486 |
| Потребительские кредиты | 44 864 | 12 500 |
| Ипотечные кредиты | 1 208 | 2 951 |
| Реализация векселей с отсрочкой платежа | 4 455 | 161 040 |
| Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение | 841 205 | 967 977 |
| Резервы под обесценение кредитов | (96 842) | (82 735) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 744 363 | 885 242 |
| Краткосрочные | 721 361 | 869 791 |
| Долгосрочные | 23 002 | 15 451 |

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

| | Кредиты малому и среднему бизнесу | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Реализация векселей с отсрочкой платежа | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|---|----------------|
| Остаток на 1 января 2010 года | 121 310 | 1 886 | - | - | 123 196 |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение года) | (25 973) | (1 886) | - | 2 470 | (25 389) |
| Суммы, списанные в течение года как безнадежные | (15 072) | - | - | - | (15 072) |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 80 265 | - | - | 2 470 | 82 735 |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение года) | 14 342 | 2 228 | 7 | (2 470) | 14 107 |
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 94 607 | 2 228 | 7 | - | 96 842 |

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой нежилую недвижимость, полученную Банком по договорам отступного в счет просроченной задолженности по кредитам клиентам. Данные активы классифицированы в соответствии с МСФО 5 как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, так как они отвечают следующим условиям: активы имеются в наличии для немедленной продажи; руководство Банка утвердило приказ по поиску покупателей и приступило к его реализации; активы предлагаются на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, что продажа будет совершена в течение 2012 года.

10. Основные средства и нематериальные активы

За 31 декабря 2011 года

| | Сооружения | Автомобили | Прочее оборудование | Немате- риальные активы | Итого |
|---|--------------|--------------|------------------------|-------------------------------|----------------|
| Стоимость основных средств | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 1 218 | 5 829 | 17 136 | 2 011 | 26 194 |
| Поступления за 2011 год | - | - | 644 | 211 | 855 |
| Выбытия за 2011 год | - | - | (1 598) | (244) | (1 842) |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 1 218 | 5 829 | 16 182 | 1 978 | 25 207 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2011 года | 998 | 4 602 | 14 535 | 842 | 20 977 |
| Амортизационные отчисления за 2011 год | 115 | 481 | 953 | 289 | 1 838 |
| Выбытия за 2011 год | - | - | (1 598) | (244) | (1 842) |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 1 113 | 5 083 | 13 890 | 887 | 20 973 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 105 | 746 | 2 292 | 1 091 | 4 234 |

За 31 декабря 2010 года

| | Сооружения | Автомобили | Прочее оборудование | Немате- риальные активы | Итого |
|---|--------------|--------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| Стоимость основных средств | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 1 218 | 5 940 | 16 612 | 1 990 | 25 760 |
| Поступления за 2010 год | - | - | 524 | 184 | 708 |
| Выбытия за 2010 год | - | (111) | - | (163) | (274) |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 1 218 | 5 829 | 17 136 | 2 011 | 26 194 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2010 года | 876 | 4 124 | 13 512 | 588 | 19 100 |
| Амортизационные отчисления за 2010 год | 122 | 589 | 1 023 | 417 | 2 151 |
| Выбытия за 2010 год | - | (111) | - | (163) | (274) |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 998 | 4 602 | 14 535 | 842 | 20 977 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 220 | 1 227 | 2 601 | 1 169 | 5 217 |

11. Прочие активы

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|--------------|--------------|
| Финансовые активы | | |
| <i>Прочая дебиторская задолженность</i> | 249 | 2 698 |
| <i>Прочие незавершенные расчеты</i> | 60 | 4 |
| Итого прочие финансовые активы | 309 | 2 702 |
| Нефинансовые активы | | |
| <i>Расходы будущих периодов</i> | 931 | 1 465 |
| <i>Предоплата по товарам и услугам</i> | 526 | 401 |
| <i>Материальные запасы</i> | 232 | 9 |
| <i>Предоплата по налогам</i> | 135 | 180 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 1 824 | 2 055 |
| Итого прочие активы | 2 133 | 4 757 |

Движение резервов под обесценение прочих активов было следующим:

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|----------|----------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января | - | - |
| <i>Отчисления в резерв под обесценение</i> | (367) | (3) |
| <i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i> | 367 | 3 |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря | - | - |

12. Средства клиентов

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|----------------|----------------|
| Государственные и муниципальные организации | 920 | 917 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 920 | 917 |
| Прочие юридические лица | 324 277 | 513 205 |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | 324 277 | 513 205 |
| Физические лица | 343 206 | 308 063 |
| <i>Срочные вклады</i> | 268 253 | 151 558 |
| <i>Текущие счета/счета до востребования</i> | 74 953 | 156 505 |
| Итого средства клиентов | 668 403 | 822 185 |
| <i>Краткосрочные</i> | 668 403 | 822 185 |
| <i>Долгосрочные</i> | - | - |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2010 годов.

За 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 386 045 тыс. руб. или 57,8% приходились на десять крупнейших клиентов (2010: 323 934 тыс. руб. или 39,4%).

13. Выпущенные ценные бумаги

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|---------------|---------------|
| Векселя | 55 771 | 55 923 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 55 771 | 55 923 |

| | | |
|---------------|--------|--------|
| Краткосрочные | 55 771 | 55 923 |
|---------------|--------|--------|

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

14. Прочие обязательства

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|--------------|--------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Дивиденды к уплате | 68 | 2 |
| Прочее | 89 | 100 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 157 | 102 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 2 539 | 2 851 |
| Налоги к уплате | 751 | 143 |
| Расчеты с поставщиками | 515 | 470 |
| Доходы будущих периодов | 111 | 113 |
| Прочее | 46 | 39 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 3 962 | 3 616 |
| Итого прочие обязательства | 4 119 | 3 718 |

15. Уставный капитал

| | 2011 | | | 2010 | | |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--|------------------------------|--|--|
| | Количество акций (шт.) | Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.) | Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.) | Количество акций (шт.) | Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.) | Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.) |
| Обыкновенные акции | 295 084 373 | 295 084 | 719 138 | 295 084 373 | 295 084 | 719 138 |
| Итого уставный капитал | 295 084 373 | 295 084 | 719 138 | 295 084 373 | 295 084 | 719 138 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года зарегистрированный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 295 084 373 обыкновенных акций номиналом 1 рубль (2010: 295 084 373 обыкновенных акций). Каждая акция дает право одного голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в ЦБ РФ. Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка составила 106 365 тыс. руб. (2010: 160 378 тыс. руб.), резервный фонд – 14 754 тыс. руб. (2010: 34 754 тыс. руб.), убыток за 2011 год – 37 983 тыс. руб. (2010: неиспользованная прибыль за отчетный период - 26 315 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i> | 103 259 | 130 903 |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании</i> | 10 771 | 9 534 |
| <i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i> | - | 1 008 |
| <i>Средства в других банках</i> | 2 041 | 1 965 |
| <i>Прочее</i> | 1 | - |
| Итого процентные доходы | 116 072 | 143 410 |
| Процентные расходы | | |
| <i>Срочные вклады физических лиц</i> | (14 399) | (19 833) |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | (955) | (46) |
| <i>Текущие/расчетные счета</i> | (948) | (2 481) |
| <i>Кредиты и срочные депозиты банков</i> | (321) | (31) |
| Итого процентные расходы | (16 623) | (22 391) |
| Чистые процентные доходы | 99 449 | 121 019 |

18. Комиссионные доходы и расходы

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| <i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i> | 19 990 | 20 421 |
| <i>Комиссия по операциям валютного контроля</i> | 2 048 | 2 184 |
| <i>Комиссия по выданным гарантиям</i> | 1 212 | 186 |
| <i>Прочее</i> | 498 | 685 |
| Итого комиссионные доходы | 23 748 | 23 476 |
| Комиссионные расходы | | |
| <i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i> | (1 228) | (1 265) |
| <i>Комиссия за услуги по переводам</i> | (13) | (311) |
| Итого комиссионные расходы | (1 241) | (1 576) |
| Чистые комиссионные доходы | 22 507 | 21 900 |

19. Прочие операционные доходы

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|--------------|--------------|
| Дивиденды полученные | 2 517 | 4 718 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 1 | - |
| Доходы от выбытия(реализации) имущества | - | 60 |
| Прочее | 280 | 171 |
| Итого прочие операционные доходы | 2 798 | 4 949 |

20. Операционные расходы

| | 2011 г. | 2010 г. |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | 50 641 | 48 452 |
| Арендная плата | 15 272 | 17 566 |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | 5 114 | 5 128 |
| Охрана | 3 273 | 3 383 |
| Связь | 3 012 | 2 698 |
| Прочие административные расходы | 2 301 | 1 861 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10) | 1 838 | 2 151 |
| Взносы в фонд страхования вкладов | 1 668 | 1 161 |
| Ремонт и эксплуатация | 1 335 | 1 406 |
| Списание стоимости материальных запасов | 1 107 | 1 676 |
| Страхование имущества | 255 | 214 |
| Благотворительность | 45 | - |
| Реклама и маркетинг | 10 | 11 |
| Убыток от выбытия имущества | 5 | - |
| Прочее | 1 685 | 2 708 |
| Итого операционные расходы | 87 561 | 88 415 |

21. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2011 и 2010 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

| | 2011 г. | 2010 г. |
|---|----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 6 435 | 5 615 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (13 830) | 11 633 |
| (Возмещение)/расходы по налогу на прибыль за год | (7 395) | 17 248 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2011 году (2010: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

21. Налоги на прибыль (продолжение)

| | 2011 | % | 2010 | % |
|---|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения в соответствии с МСФО | (35 034) | | 89 178 | |
| <i>Теоретические налоговые отчисления/(возмещение налога) по соответствующей ставке</i> | (7 007) | 20,00% | 17 836 | 20,00% |
| - Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам | (53) | 0,15% | (85) | (0,10%) |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 463 | (1,32%) | 887 | 0,99% |
| - Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу | (503) | 1,44% | (944) | (1,06%) |
| - Прочие постоянные разницы | (295) | 0,84% | (446) | (0,50%) |
| Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год | (7 395) | 21,11% | 17 248 | 19,34% |

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2010: 15%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

| | 2011 | Изменение | 2010 |
|--|-----------------|----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Начисленные процентные доходы и расходы | 2 624 | 775 | 1 849 |
| - Начисленные непроцентные доходы и расходы | 610 | 40 | 570 |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | 12 993 | 12 993 | - |
| - Основные средства | 279 | (402) | 681 |
| - Убыток от реализации прав требования по кредитам | - | (3 163) | 3 163 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 16 506 | 10 243 | 6 263 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| - Оценка финансовых активов по справедливой стоимости | - | (2 319) | 2 319 |
| - Резервы под обесценение | 33 686 | (1 268) | 34 954 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 33 686 | (3 587) | 37 273 |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (17 180) | 13 830 | (31 010) |
| <i>в том числе:</i> | | | |
| Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков | (17 180) | 13 830 | (31 010) |

22. Дивиденды

| | 2011 | | 2010 | |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | По обыкновен- ным акциям | По привилеги- рованным акциям | По обыкновен- ным акциям | По привилеги- рованным акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января | 2 | - | 2 | - |
| Дивиденды, объявленные в течение года | 100 328 | - | - | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | (100 262) | - | - | - |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря | 68 | - | 2 | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию) | 0,34 | - | - | - |

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Выявление и оценка рисков производится специальным подразделением Банка - Отделом финансового анализа и рисков. Данный отдел является независимым от иных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, и подчиняется Председателю Правления. Текущая проверка и контроль деятельности Отдела финансового анализа и рисков осуществляется Начальником Службы внутреннего контроля.

Отдел финансового анализа и рисков осуществляет следующие функции:

- анализ, оценку и мониторинг кредитоспособности контрагентов и клиентов Банка, а также эмитентов ценных бумаг;
- идентификацию и оценку рисков при совершении операций, связанных с коммерческим кредитованием, в том числе предоставления кредитов, гарантий, открытия аккредитивов, пролонгации кредитных соглашений, а также проектами корпоративного финансирования и прямых инвестиций;
- анализ и мониторинг рыночных рисков и риска ликвидности в соответствии с внутрибанковскими положениями;
- расчет лимитов на операции Банка с контрагентами и клиентами;
- моделирование возможностей контрагентов / клиентов банка выполнять свои обязательства по отношению к Банку в целях контроля и управления критическими ситуациями, которые могут создавать риски потерь;
- анализ методологий и моделей, используемых для оценки рисков контрагентов / клиентов банка в части их соответствия текущим требованиям нормативных документов, не реже одного раза в год, а также разработку и внедрение новых методологий и моделей оценки кредитоспособности контрагентов / клиентов Банка и эмитентов ценных бумаг;
- рекомендует Правлению банка проведение мероприятий по минимизации рисков Банка;
- принимает участие совместно с другими подразделениями банка в разработке методик, положений, направленных на минимизацию рисков Банка.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска при совершении операции производится Департаментом кредитования либо Казначейством в зависимости от вида операции.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам, как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ), практически равен нулю, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В Банке утвержден порядок предоставления кредитов, автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков, скоринговая система оценки заемщиков - физических лиц, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, разработано Положение «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и приобретения векселей.

По представлению специалистов Департамента кредитования вопрос о предоставлении кредита, в том числе сумма кредита, процентная ставка, срок кредита, обеспечение, выносится на рассмотрение Кредитного комитета. Кредитный комитет также рассматривает подготовленные Департаментом кредитования и Отделом финансового анализа и рисков оценку финансового состояния заемщика, предложения по определению категории качества, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Кредитный комитет принимает решение о выдаче кредита, сроке, процентной ставке, обеспечению и формирует предложения по определению категории качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размере расчетного резерва и справедливой стоимости залога для рассмотрения Правлением Банка. Правление Банка на основе предложений Кредитного комитета утверждает категорию качества ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, размер расчетного резерва и справедливую стоимость залога. В качестве обеспечения предоставленных займов, принимаются высоколиквидные залоги, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются товары в обороте, транспортные средства, недвижимость.

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

При осуществлении кредитования Банком устанавливаются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа финансового состояния заемщика на постоянной основе, с учетом кредитной истории заемщика, текущего финансового состояния, своевременности погашения процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Индивидуальный риск контролируется путем предоставления кредитов только по решению Кредитного Комитета.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости залога.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2011 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцениваемые на индивидуальной основе | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|---------------------|----------------------------------|----------------|---|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | Текущие | Реструктурированные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 67 927 | - | - | - | - | 67 927 | - | - | 67 927 |
| Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости | 94 591 | - | - | - | - | 94 591 | - | - | 94 591 |
| Средства в других банках | 60 911 | - | - | - | - | 60 911 | - | - | 60 911 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 587 516 | 86 255 | - | 116 907 | - | 790 678 | (73 857) | (20 750) | 696 071 |
| Потребительские кредиты | 25 664 | - | - | 19 200 | - | 44 864 | (1 920) | (308) | 42 636 |
| Ипотечные кредиты | 1 208 | - | - | - | - | 1 208 | - | (7) | 1 201 |
| Реализация векселей с отсрочкой платежа | 4 455 | - | - | - | - | 4 455 | - | - | 4 455 |
| Прочие финансовые активы | 309 | - | - | - | - | 309 | - | - | 309 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 48 678 | - | - | - | - | 48 678 | - | - | 48 678 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 2 500 | - | - | - | - | 2 500 | - | - | 2 500 |
| Итого | 893 759 | 86 255 | - | 136 107 | - | 1 116 121 | (75 777) | (21 065) | 1 019 279 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| За 31 декабря 2010 года | Оцениваемые на индивидуальной основе | | | | Не оцениваемые на индивидуальной основе | Валовая сумма | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма |
|--|--------------------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|---|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| | Текущие | Реструктурированные | Просроченные, но не обесцененные | Обесцененные | | | | | |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 50 495 | - | - | - | - | 50 495 | - | - | 50 495 |
| Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости | 149 609 | - | - | - | - | 149 609 | - | - | 149 609 |
| Средства в других банках | 81 835 | - | - | - | - | 81 835 | - | - | 81 835 |
| Кредиты малым и средним предприятиям | 360 337 | 375 149 | - | 56 000 | - | 791 486 | (56 000) | (24 265) | 711 221 |
| Потребительские кредиты | 12 500 | - | - | - | - | 12 500 | - | - | 12 500 |
| Ипотечные кредиты | 2 951 | - | - | - | - | 2 951 | - | - | 2 951 |
| Реализация векселей с отсрочкой платежа | 161 040 | - | - | - | - | 161 040 | - | (2 470) | 158 570 |
| Прочие финансовые активы | 2 702 | - | - | - | - | 2 702 | - | - | 2 702 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 50 078 | - | - | - | - | 50 078 | - | - | 50 078 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 6 908 | - | - | - | - | 6 908 | - | - | 6 908 |
| Итого | 878 455 | 375 149 | - | 56 000 | - | 1 309 604 | (56 000) | (26 735) | 1 226 869 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

| | 2011 | | | 2010 | | |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные | Стандартные | Нестандартные | Сомнительные |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 27 006 | 177 325 | 469 440 | 1 204 | 90 663 | 268 470 |
| Потребительские кредиты | 23 880 | 14 | 1 770 | 12 500 | - | - |
| Ипотечные кредиты | 369 | 839 | - | 1 228 | 1 723 | - |
| Реализация векселей с отсрочкой платежа | - | 4 455 | - | - | 138 585 | 22 455 |
| Итого | 51 255 | 182 633 | 471 210 | 14 932 | 230 971 | 290 925 |

Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – ААА.

| За 31 декабря 2011 г. | A- до AAA | BBB- до BBB+ | B- до BB+ | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|--|--------------|---------------|----------------|----------|-----------------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 2 576 | 50 018 | 13 907 | - | 1 426 | 67 927 |
| Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости | - | - | 94 591 | - | - | 94 591 |
| Средства в других банках | - | 12 878 | 38 032 | - | 10 001 | 60 911 |
| Итого | 2 576 | 62 896 | 146 530 | - | 11 427 | 223 429 |

| За 31 декабря 2010 года | A- до AAA | BBB- до BBB+ | B- до BB+ | Ниже B- | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|--|--------------|---------------|----------------|----------|-----------------------|----------------|
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 1 373 | 35 548 | 12 799 | - | 775 | 50 495 |
| Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости | - | 47 791 | 91 204 | - | 10 614 | 149 609 |
| Средства в других банках | - | - | 81 835 | - | - | 81 835 |
| Итого | 1 373 | 83 339 | 185 838 | - | 11 389 | 281 939 |

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В 2011 году Банк получил нежилую недвижимость стоимостью 32 136 тыс. руб. по договорам отступного в счет просроченной задолженности по кредитам клиентам. Указанная недвижимость классифицирована в соответствии с МСФО 5 в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. В 2010 году Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрации кредитного риска

Основной кредитный риск Банка приходится на кредиты и авансы клиентам: 73% от общего кредитного риска за 31 декабря 2011 года (2010: 72%).

Максимальный кредитный риск на группу взаимосвязанных заемщиков за 31 декабря 2011 года составил 141 371 тыс. руб. или 26,7% от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 198 391 тыс. руб. или 30,2%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Сумма задолженности 10 крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) за 31 декабря 2011 года составила 718 748 тыс. руб. или 85,4% всего кредитного портфеля Банка (2010: 855 312 тыс. руб. или 96,6% всего кредитного портфеля Банка).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

| | 2011 | | | Итого |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| | Россия | ОЭСР* | Другие страны | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 107 416 | 52 594 | - | 160 010 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 18 871 | - | - | 18 871 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 253 407 | - | - | 253 407 |
| Средства в других банках | 60 911 | - | - | 60 911 |
| Кредиты клиентам | 744 363 | - | - | 744 363 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 32 136 | - | - | 32 136 |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 234 | - | - | 4 234 |
| Прочие активы | 2 133 | - | - | 2 133 |
| Итого активы | 1 223 471 | 52 594 | - | 1 276 065 |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 625 275 | 41 399 | 1 729 | 668 403 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 55 771 | - | - | 55 771 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 054 | - | - | 1 054 |
| Отложенное налоговое обязательство | 17 180 | - | - | 17 180 |
| Прочие обязательства | 4 119 | - | - | 4 119 |
| Итого обязательства | 703 399 | 41 399 | 1 729 | 746 527 |
| Чистая балансовая позиция | 520 072 | 11 195 | (1 729) | 529 538 |
| Обязательства кредитного характера | 51 178 | - | - | 51 178 |

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | 2010 | | | Итого |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|
| | Россия | ОЭСР* | Другие страны | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 118 534 | 36 921 | - | 155 455 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 17 074 | - | - | 17 074 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 420 768 | - | - | 420 768 |
| Средства в других банках | 81 835 | - | - | 81 835 |
| Кредиты и авансы клиентам | 885 242 | - | - | 885 242 |
| Основные средства и НМА | 5 217 | - | - | 5 217 |
| Прочие активы | 4 757 | - | - | 4 757 |
| Итого активы | 1 533 427 | 36 921 | - | 1 570 348 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 815 886 | 4 628 | 1 671 | 822 185 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 55 923 | - | - | 55 923 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 7 | - | - | 7 |
| Отложенное налоговое обязательство | 31 010 | - | - | 31 010 |
| Прочие обязательства | 3 718 | - | - | 3 718 |
| Итого обязательства | 906 544 | 4 628 | 1 671 | 912 843 |
| Чистая балансовая позиция | 626 883 | 32 293 | (1 671) | 657 505 |
| Обязательства кредитного характера | 56 986 | - | - | 56 986 |

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов:

| За 31 декабря 2011 г. | Финансовая деятельность | Услуги | Строительство | Торговля | Инвестиции | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
|--|-------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 67 927 | - | - | - | - | - | - | 67 927 |
| Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости | 45 658 | - | - | - | - | 48 933 | - | 94 591 |
| Средства в других банках | 60 911 | - | - | - | - | - | - | 60 911 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 519 393 | - | 124 520 | 25 504 | - | 26 654 | - | 696 071 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | 42 636 | 42 636 |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - | - | - | 1 201 | 1 201 |
| Реализация векселей с отсрочкой платежа | - | - | - | 4 455 | - | - | - | 4 455 |
| Прочие финансовые активы | 309 | - | - | - | - | - | - | 309 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | 48 678 | - | - | - | - | - | - | 48 678 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 2 500 | - | - | - | - | - | - | 2 500 |
| Итого | 745 376 | - | 124 520 | 29 959 | - | 75 587 | 43 837 | 1 019 279 |
| <hr/> | | | | | | | | |
| За 31 декабря 2010 г. | Финансовая деятельность | Услуги | Строительство | Торговля | Инвестиции | Прочие отрасли | Физические лица | Итого |
| Кредитный риск в отношении балансовых активов: | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках | 50 495 | - | - | - | - | - | - | 50 495 |
| Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости | 68 313 | 12 647 | - | - | - | 68 649 | - | 149 609 |
| Средства в других банках | 81 835 | - | - | - | - | - | - | 81 835 |
| Кредиты малым и средним предприятиям | 440 377 | 61 311 | 50 576 | 59 887 | 91 865 | 7 205 | - | 711 221 |
| Потребительские кредиты | - | - | - | - | - | - | 12 500 | 12 500 |
| Ипотечные кредиты | - | - | - | - | - | - | 2 951 | 2 951 |
| Реализация векселей с отсрочкой платежа | - | - | 158 570 | - | - | - | - | 158 570 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | - | 2 702 | 2 702 |
| Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера: | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии | - | - | 50 078 | - | - | - | - | 50 078 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | - | - | 201 | 900 | - | 5 057 | 750 | 6 908 |
| Итого | 641 020 | 73 958 | 259 425 | 60 787 | 91 865 | 80 911 | 18 903 | 1 226 869 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Для оценки потребностей Банка в ликвидных средствах применяются следующие методы:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием показателей ликвидности и обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ оперативной ликвидности (анализ ресурсной базы);
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

При мониторинге разрывов ликвидности значительное внимание уделяется следующим моментам:

- ликвидности кредитного портфеля: оценке оборачиваемости кредитов, работающих в режиме овердрафта; существующее наличие просроченных и сомнительных кредитов; появление просроченных и пролонгированных кредитов, которые еще официально не вынесены на счета просрочек и пролонгаций;
- ликвидности ценных бумаг (корпоративных, государственных);
- наличию и изменению объема высоколиквидных средств (кассы, средств на корсчетах);
- срочности депозитов юридических и физических лиц с точки зрения реального срока погашения с учетом их оборачиваемости;
- объему открытой валютной позиции.

Ответственными лицами за ликвидную позицию Банка в рамках управления текущей ликвидностью являются Заместитель Председателя Правления, курирующий Казначейство, и Директор Казначейства.

В рамках контроля за управлением ликвидностью Казначейство анализирует динамику показателей ликвидности, структуру ресурсной базы, разрывы в сроках погашения требований и обязательств, причины, повлиявшие на негативные тенденции в динамике ликвидности и нарушении установленных нормативов, а также предлагает меры по улучшению качества принимаемых решений по управлению ликвидностью.

В случае устойчивого ухудшения значений показателей ликвидности или непредвиденного развития событий Правлением Банка утверждаются мероприятия, содержащие перечень конкретных действий и сроки их реализации. Возможными составляющими перечня действий являются:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов;
- реструктуризация депозитов, в т.ч. принадлежащих акционерам и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение или прекращение коммерческого кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

Мероприятия реализуются соответствующими подразделениями Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2011 и 2010 годов.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | <i>H2</i> | <i>H2</i> | <i>H3</i> | <i>H3</i> | <i>H4</i> | <i>H4</i> |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | <i>2011</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>2010</i> | <i>2011</i> | <i>2010</i> |
| | % | % | % | % | % | % |
| <i>31 декабря</i> | 41,1 | 26,2 | 94,5 | 103,6 | 5,9 | 3,0 |
| <i>Среднее</i> | 34,5 | 47,4 | 83,8 | 117,3 | 6,8 | 24,8 |
| <i>Максимум</i> | 52,8 | 70,3 | 117,7 | 174,4 | 18,6 | 43,5 |
| <i>Минимум</i> | 20,4 | 26,2 | 50,9 | 74,9 | 1,7 | 3,0 |
| | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>min</i> | <i>max</i> | <i>max</i> |
| <i>Лимит</i> | <i>15%</i> | <i>15%</i> | <i>50%</i> | <i>50%</i> | <i>120%</i> | <i>120%</i> |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

| 2011 | | | | | | |
|---|-------------------|----------------|------------------|-------------------|---------------------|----------------|
| | <i>до востре-</i> | <i>менее 1</i> | <i>от 1 до 6</i> | <i>от 6</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
| | <i>бования</i> | <i>месяца</i> | <i>месяцев</i> | <i>месяцев до</i> | | |
| | | | | <i>1 года</i> | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 400 150 | 4 478 | 228 334 | 41 374 | - | 674 336 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 6 000 | 12 000 | 5 800 | 20 355 | 17 380 | 61 535 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 406 150 | 16 478 | 234 134 | 61 729 | 17 380 | 735 871 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 48 678 | - | - | - | - | 48 678 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 2 500 | - | - | - | - | 2 500 |
| 2010 | | | | | | |
| | <i>до востре-</i> | <i>менее 1</i> | <i>от 1 до 6</i> | <i>от 6</i> | <i>более 1 года</i> | <i>Итого</i> |
| | <i>бования</i> | <i>месяца</i> | <i>месяцев</i> | <i>месяцев до</i> | | |
| | | | | <i>1 года</i> | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 670 627 | 2 813 | 115 450 | 37 670 | - | 826 560 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | - | - | 56 000 | - | - | 56 000 |
| <i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i> | 670 627 | 2 813 | 171 450 | 37 670 | - | 882 560 |
| <i>Финансовые гарантии</i> | 50 078 | - | - | - | - | 50 078 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 6 908 | - | - | - | - | 6 908 |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

| 2011 | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------|---|------------------|
| <i>За 31 декабря 2011 г.</i> | <i>до востре-</i> <i>бования</i> | <i>менее 1</i> <i>месяца</i> | <i>от 1 до 6</i> <i>месяцев</i> | <i>от 6</i> <i>месяцев</i> <i>до 1 года</i> | <i>более 1</i> <i>года</i> | <i>просрочка/ с</i> <i>неопределен-</i> <i>ным сроком</i> | <i>Итого</i> |
| Активы | | | | | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | 160 010 | - | - | - | - | - | 160 010 |
| <i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i> | 18 871 | - | - | - | - | - | 18 871 |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | - | - | 19 876 | 64 550 | 16 705 | 152 276 | 253 407 |
| <i>Средства в других банках</i> | - | 58 979 | - | - | - | 1 932 | 60 911 |
| <i>Кредиты клиентам</i> | - | 167 882 | 300 487 | 231 257 | 23 002 | 21 735 | 744 363 |
| <i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</i> | - | - | - | - | - | 32 136 | 32 136 |
| <i>Основные средства и нематериальные активы</i> | - | - | - | - | - | 4 234 | 4 234 |
| <i>Прочие активы</i> | 309 | - | 135 | - | - | 1 689 | 2 133 |
| <i>Итого активы</i> | 179 190 | 226 861 | 320 498 | 295 807 | 39 707 | 214 002 | 1 276 065 |
| Обязательства | | | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | 400 150 | 4 469 | 224 245 | 39 539 | - | - | 668 403 |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i> | 5 999 | 11 961 | 5 761 | 18 505 | 13 545 | - | 55 771 |
| <i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i> | - | - | 1 054 | - | - | - | 1 054 |
| <i>Отложенное налоговое обязательство</i> | - | - | - | - | - | 17 180 | 17 180 |
| <i>Прочие обязательства</i> | 157 | 561 | 751 | - | - | 2 650 | 4 119 |
| <i>Итого обязательства</i> | 406 306 | 16 991 | 231 811 | 58 044 | 13 545 | 19 830 | 746 527 |
| <i>Чистый разрыв ликвидности</i> | (227 116) | 209 870 | 88 687 | 237 763 | 26 162 | 194 172 | 529 538 |
| <i>Совокупный разрыв ликвидности</i> | (227 116) | (17 246) | 71 441 | 309 204 | 335 366 | 529 538 | |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | 2010 | | | | | | |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---|------------------|
| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просрочка/с неопределен- ным сроком | Итого |
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 155 455 | - | - | - | - | - | 155 455 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 17 074 | - | - | - | - | - | 17 074 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 067 | 20 542 | 25 877 | 122 979 | 250 303 | 420 768 |
| Средства в других банках | - | 80 006 | - | - | - | 1 829 | 81 835 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 132 294 | 422 849 | 314 648 | 15 451 | - | 885 242 |
| Основные средства и НМА | - | - | - | - | - | 5 217 | 5 217 |
| Прочие активы | 4 | - | 180 | - | - | 4 573 | 4 757 |
| Итого активы | 172 533 | 213 367 | 443 571 | 340 525 | 138 430 | 261 922 | 1 570 348 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства клиентов | 670 627 | 2 810 | 113 120 | 35 628 | - | - | 822 185 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 55 923 | - | - | - | 55 923 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | 7 | - | - | - | 7 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | 31 010 | 31 010 |
| Прочие обязательства | 2 | - | 143 | - | - | 3 573 | 3 718 |
| Итого обязательства | 670 629 | 2 810 | 169 193 | 35 628 | - | 34 583 | 912 843 |
| Чистый разрыв ликвидности | (498 096) | 210 557 | 274 378 | 304 897 | 138 430 | 227 339 | 657 505 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (498 096) | (287 539) | (13 161) | 291 736 | 430 166 | 657 505 | |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

23.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Управление процентным риском осуществляется путем установления ограничений по финансовым инструментам торгового портфеля с учетом ситуации на рынке. Оценку качества торгового портфеля и рекомендации по приобретению/продаже, а также установлению лимита/пересмотру лимита на отдельные виды финансовых инструментов для рассмотрения на заседании Правления Банка осуществляет Казначейство.

Расчет и контроль процентного риска осуществляет Казначейство Банка.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | 2011 | | | | | | Итого |
|---|-----------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---|---------|
| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком | |
| Процентные активы | | | | | | | |
| Средства в других банках | - | 58 979 | - | - | - | - | 58 979 |
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 19 876 | 64 550 | 16 705 | - | 101 131 |
| Кредиты клиентам | - | 167 882 | 300 487 | 231 257 | 23 002 | 21 735 | 744 363 |
| Итого процентные активы | - | 226 861 | 320 363 | 295 807 | 39 707 | 21 735 | 904 473 |
| Процентные обязательства | | | | | | | |
| Срочные средства клиентов | - | 4 469 | 224 245 | 39 539 | - | - | 268 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 999 | 11 961 | 5 761 | 18 505 | 13 545 | - | 55 771 |
| Итого процентные обязательства | 5 999 | 16 430 | 230 006 | 58 044 | 13 545 | - | 324 024 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г. | (5 999) | 210 431 | 90 357 | 237 763 | 26 162 | 21 735 | 580 449 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

| | 2010 | | | | | просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком | Итого |
|---|-----------------------|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------|---|------------------|
| | до востре- бования | менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | | |
| Процентные активы | | | | | | | |
| Средства в других банках | - | 80 006 | - | - | - | - | 80 006 |
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 1 067 | 20 542 | 25 877 | 122 979 | - | 170 465 |
| Кредиты клиентам | - | 132 294 | 422 849 | 314 648 | 15 451 | - | 885 242 |
| Итого процентные активы | - | 213 367 | 443 391 | 340 525 | 138 430 | - | 1 135 713 |
| Процентные обязательства | | | | | | | |
| Срочные средства клиентов | - | 2 810 | 113 120 | 35 628 | - | - | 151 558 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 55 923 | - | - | - | 55 923 |
| Итого процентные обязательства | - | 2 810 | 169 043 | 35 628 | - | - | 207 481 |
| Процентный разрыв за 31 декабря 2010 г. | - | 210 557 | 274 348 | 304 897 | 138 430 | - | 928 232 |

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли Банка за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| | Увеличение % | Влияние на прибыль за год | Увеличение % | Влияние на прибыль за год |
|---------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 2011 | 2011 | 2010 | 2010 |
| Долговые обязательства в рублях | 1% | (730) | 1% | 1 216 |
| Итого | | (730) | | 1 216 |

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, выполнение которых контролируется ежедневно. Эти лимиты также соответствуют нормам ЦБ РФ. В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

| | 2011 | | | | Итого |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 89 262 | 60 935 | 9 813 | - | 160 010 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 18 871 | - | - | - | 18 871 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 253 407 | - | - | - | 253 407 |
| Средства в других банках | 30 003 | 30 908 | - | - | 60 911 |
| Кредиты клиентам | 743 163 | 1 200 | - | - | 744 363 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 32 136 | - | - | - | 32 136 |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 234 | - | - | - | 4 234 |
| Прочие активы | 2 104 | 1 | 28 | - | 2 133 |
| Итого активы | 1 134 706 | 93 043 | 9 813 | - | 1 276 065 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 533 434 | 113 398 | 21 553 | 18 | 668 403 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 55 771 | - | - | - | 55 771 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 054 | - | - | - | 1 054 |
| Отложенное налоговое обязательство | 17 180 | - | - | - | 17 180 |
| Прочие обязательства | 4 097 | - | 22 | - | 4 119 |
| Итого обязательства | 611 536 | 113 398 | 21 575 | 18 | 746 527 |
| Чистая балансовая позиция | 523 170 | (20 355) | (11 762) | (18) | 529 538 |
| Обязательства кредитного характера | 51 178 | - | - | - | 51 178 |

| | 2010 | | | | Итого |
|---|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | В рублях | В долларах США | В евро | В прочих валютах | |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 103 107 | 36 849 | 15 499 | - | 155 455 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 17 074 | - | - | - | 17 074 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 420 768 | - | - | - | 420 768 |
| Средства в других банках | 80 006 | 1 829 | - | - | 81 835 |
| Кредиты клиентам | 883 810 | 1 432 | - | - | 885 242 |
| Основные средства | 5 217 | - | - | - | 5 217 |
| Прочие активы | 4 757 | - | - | - | 4 757 |
| Итого активы | 1 514 739 | 40 110 | 15 499 | - | 1 570 348 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 752 503 | 34 503 | 35 162 | 17 | 822 185 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 55 923 | - | - | - | 55 923 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 7 | - | - | - | 7 |
| Отложенное налоговое обязательство | 31 010 | - | - | - | 31 010 |
| Прочие обязательства | 3 718 | - | - | - | 3 718 |
| Итого обязательства | 843 161 | 34 503 | 35 162 | 17 | 912 843 |
| Чистая балансовая позиция | 671 578 | 5 607 | (19 663) | (17) | 657 505 |
| Обязательства кредитного характера | 56 986 | - | - | - | 56 986 |

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

| Валюта | Увеличение | Влияние на | Увеличение | Влияние на |
|-------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | % | прибыль за год | % | прибыль за год |
| | 2011 | 2011 | 2010 | 2010 |
| Доллары США | 10% | (1 628) | 5% | 151 |
| Евро | 10% | (941) | 5% | (787) |

Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| Цены акций | Увеличение | Влияние на | Увеличение | Влияние на |
|------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | % | прибыль за год | % | прибыль за год |
| | 2011 | 2011 | 2010 | 2010 |
| Котируемые | 10% | 12 182 | 10% | 20 024 |

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| <i>До 1 года</i> | 16 628 | 19 859 |
| <i>От 1 до 5 лет</i> | - | 4 933 |
| <i>Итого обязательства по операционной аренде</i> | 16 628 | 24 792 |

Обязательства кредитного характера

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| <i>Финансовые гарантии предоставленные</i> | 48 678 | 50 078 |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов</i> | 2 500 | 6 908 |
| <i>Итого обязательства кредитного характера</i> | 51 178 | 56 986 |

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами. Прочие связанные стороны представлены компаниями, которые контролируются ключевым управленческим персоналом Банка.

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 2011 | 2010 |
|--|-------------|-------------|
| Основные акционеры | | |
| Кредиты клиентам: | | |
| остаток на 1 января | 295 000 | 100 000 |
| выдано за год | 221 050 | 265 000 |
| погашено за год | (311 950) | (70 000) |
| остаток за 31 декабря | 204 100 | 295 000 |
| процентный доход | 17 497 | 19 666 |
| Средства клиентов: | | |
| остаток на 1 января | 3 901 | 3 588 |
| привлечено за год | 1 348 120 | 1 909 975 |
| возвращено за год | (1 350 170) | (1 909 662) |
| остаток за 31 декабря | 1 851 | 3 901 |
| комиссия за расчетно-кассовое обслуживание | 60 | - |
| Ключевой управленческий персонал Банка и его ближайшие родственники | | |
| Кредиты клиентам: | | |
| остаток на 1 января | 1 550 | 23 830 |
| выдано за год | 3 680 | 19 200 |
| погашено за год | (5 230) | (41 480) |
| остаток за 31 декабря | - | 1 550 |
| процентный доход | 72 | 3 137 |
| Средства клиентов: | | |
| остаток на 1 января | 2 560 | 42 368 |
| привлечено за год | 106 256 | 321 555 |
| возвращено за год | (107 669) | (361 363) |
| остаток за 31 декабря | 1 147 | 2 560 |
| процентный расход | 15 | 806 |
| Остатки неиспользованных кредитных линий | - | 750 |
| Краткосрочные вознаграждения | 14 331 | 15 152 |
| Долгосрочные вознаграждения | 1 279 | 1 218 |
| Прочие связанные стороны | | |
| Кредиты клиентам: | | |
| остаток на 1 января | 7 443 | 214 418 |
| выдано за год | 265 212 | 304 866 |
| погашено за год | (272 655) | (511 841) |
| остаток за 31 декабря | - | 7 443 |
| процентный доход | 828 | 16 008 |
| Средства клиентов: | | |
| остаток на 1 января | 1 577 | 1 382 |
| привлечено за год | 863 788 | 913 743 |
| возвращено за год | (864 123) | (913 548) |
| остаток за 31 декабря | 1 242 | 1 577 |
| комиссия за РКО | 624 | - |

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит). Капитала 2-го уровня (дополнительный капитал) Банк не имеет.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 27,6% (2010: 34,9%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

28. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 47,9% и 47,9% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов следующим образом:

| | 2011 | 2010 |
|---|----------------|----------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 719 138 | 719 138 |
| Накопленный дефицит | (189 600) | (61 633) |
| Итого капитал 1-го уровня | 529 538 | 657 505 |
| Итого капитал 2-го уровня | - | - |
| Итого капитал | 529 538 | 657 505 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 1 104 828 | 1 373 651 |
| Коэффициент достаточности капитала | 47,9% | 47,9% |

29. События после отчетной даты

На состоявшемся 28 июня 2012 года годовом общем собрании акционеров было принято решение дивиденды по итогам 2011 года не выплачивать.

В течение 2012 года до даты утверждения отчетности были осуществлены сделки по продаже акций Банка акционерами: ООО «Финансовая компания МПБ», АНО «ИНМ», ООО «Матрица БКГ».

По состоянию на 28 июня 2012 года следующие акционеры Банка владеют более 5% долей в уставном капитале ОАО МПБ:

| Юридические лица | Доля в УК, % |
|----------------------------|--------------|
| ООО «Генезис-М» | 24,96 |
| ООО «М-Финанс» | 18,86 |
| ООО «Регион КапСтрой» | 18,55 |
| ООО «М-Лизинг» | 18,29 |
| ООО «Комплексное развитие» | 19,22 |

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 июня 2012 г.

Председатель Правления
Алныкина Н.И.

Главный бухгалтер
Гришина О.В.