

Натиксис Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность

**За год, закончившийся
31 декабря 2011 года**

Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	1
Отчет независимых аудиторов	2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	7
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3 Основные принципы бухгалтерского учета	7
4 Принципы учетной политики	12
5 Денежные средства и их эквиваленты	24
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	24
7 Ссуды и средства, предоставленные банкам	25
8 Ссуды, предоставленные клиентам	26
9 Основные средства и нематериальные активы	28
10 Средства банков	29
11 Средства клиентов	29
12 Прочие активы и прочие обязательства	30
13 Субординированный кредит	30
14 Уставный капитал	31
15 Нераспределенная прибыль	31
16 Процентные доходы и расходы	32
17 Комиссионные доходы и расходы	33
18 Операционные расходы	33
19 Налог на прибыль	34
20 Дивиденды	35
21 Управление финансовыми рисками	35
22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты	49
23 Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
24 Операции со связанными сторонами	53
25 Управление капиталом	54
26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	55

«Натиксис Банк (ЗАО)»

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменение в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

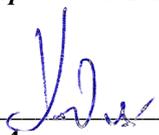
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена 14 июня 2012 года Правлением Банка.

От имени Правления Банка:



Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

14 июня 2012 года
г. Москва





Комарова И.А.
Главный бухгалтер

14 июня 2012 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк» (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года и соответствующие отчеты о совокупной прибыли, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита 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 числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 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.

14 июня 2012 года
г. Москва

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 24	1 032 978	1 047 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		261 428	121 010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6	3 369 229	1 422 767
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7, 24	7 234 783	7 311 477
Ссуды, предоставленные клиентам	8	9 685 401	6 557 942
Основные средства и нематериальные активы	9	8 391	11 742
Прочие активы	12, 24	273 607	200 069
Требования по отложенному налогу на прибыль	19	-	11 964
Итого активы		21 865 817	16 684 256
Обязательства			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	6, 24	1 220 297	94 703
Средства банков	10, 24	16 711 457	13 425 188
Средства клиентов	11	881 076	289 135
Прочие обязательства	12, 24	66 584	41 463
Субординированный кредит	13, 24	643 922	609 538
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	19	8 505	-
Итого обязательства		19 531 841	14 460 027
Капитал			
Уставный капитал	14	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	15	1 130 520	1 020 773
Итого капитал		2 333 976	2 224 229
Итого обязательства и капитал		21 865 817	16 684 256


 Ходакова Е.А.
 Заместитель Председателя Правления
 14 июня 2012 года




 Комарова И.А.
 Главный бухгалтер
 14 июня 2012 года

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2011	2010
Процентные доходы	16, 24	763 472	709 933
Процентные расходы	16, 24	(262 680)	(155 079)
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		500 792	554 854
(Формирование)/ восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8	(4 153)	53 446
Чистый процентный доход		496 639	608 300
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(98 569)	(26 302)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	(357 163)	152 487
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		513 763	(164 654)
Доходы по услугам и комиссии полученные	17	40 393	59 513
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17, 24	(42 604)	(48 893)
Формирование резерва под обесценение прочих активов	12	(4)	(66)
Прочие доходы		3 192	1 226
Операционные доходы		555 647	581 611
Операционные расходы	18, 24	(273 311)	(259 156)
Прибыль до налогообложения		282 336	322 455
Расходы по налогу на прибыль	19	(65 920)	(78 611)
Чистая прибыль за период		216 416	243 844
Совокупная прибыль за период		216 416	243 844

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

14 июня 2012 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

14 июня 2012 года

«Натиксис Банк (ЗАО)»

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2009 года	1 153 089	50 367	776 929	1 980 385
Совокупная прибыль	-	-	243 844	243 844
Остаток на 31 декабря 2010 года	1 153 089	50 367	1 020 773	2 224 229
Совокупная прибыль	-	-	216 416	216 416
Дивиденды уплаченные	-	-	(106 669)	(106 669)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 153 089	50 367	1 130 520	2 333 976

Ходакова Е.А.
Заместитель Председателя Правления

14 июня 2012 года



Комарова И.А.
Главный бухгалтер

14 июня 2012 года

«Натиксис Банк (ЗАО)»

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

(в тысячах российских рублей)

Примечания	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	755 500	636 193
Проценты уплаченные	(261 205)	(150 396)
(Расходы)/ доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	(459 578)	144 815
(Расходы)/ доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(84 061)	14 157
Комиссии полученные	40 389	56 236
Комиссии уплаченные	(53 929)	(48 892)
Прочие полученные операционные доходы	3 118	1 228
Уплаченные операционные расходы	(249 834)	(256 865)
Уплаченный налог на прибыль	(128 331)	(94 895)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(437 931)	301 581
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(140 418)	(8 095)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(733 058)	(30 652)
Чистое снижение/ (прирост) по ссудам, предоставленным банкам	303 524	(3 352 070)
Чистый (прирост)/ снижение по ссудам, предоставленным клиентам	(2 528 427)	2 045 907
Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам	30 155	(38 666)
Чистый прирост по средствам банков	2 975 555	668 868
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	581 320	(119 188)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам	4 949	(5 039)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	55 669	(537 354)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Поступления от реализации основных средств	407	-
Приобретение основных средств	9 (1 796)	(4 272)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 389)	(4 272)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(106 669)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(106 669)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	38 082	5 767
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(14 307)	(535 859)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 1 047 285	1 583 144
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 1 032 978	1 047 285
Ходакова Е.А. Заместитель Председателя Правления		Комарова И.А. Главный бухгалтер
14 июня 2012 года		14 июня 2012 года

1 Основная деятельность Банка

«Натиксис Банк (ЗАО)» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании банковской лицензии номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр.1. Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 14 июня 2012 года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации характеризуется признаками, присущими развивающимся рынкам, которые включают неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокой инфляцией и рисками, нетипичными для других рынков. Налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено частым изменениям и различным трактовкам и интерпретациям. Кроме того, необходимость дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствие формализованных процедур регистрации и реализации заложенного имущества и прочие налоговые и законодательные недостатки затрудняют работу финансовых институтов в Российской Федерации. Дальнейшее направление экономического развития Российской Федерации сильно зависит от эффективности экономической, налоговой и монетарной политики, проводимой Правительством Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основные принципы бухгалтерского учета

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

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность подготовлена и представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

Применение новых и измененных стандартов. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Новые и пересмотренные стандарты, ставшие обязательными к применению в период с 1 января по 31 декабря 2011 года, не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

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

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

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

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

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

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

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

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

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности»
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

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

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

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

Данный пакет стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

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

Поправки к МСБУ 1:

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

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

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

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на отдельную финансовую отчетность и сроки ее применения.

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

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

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

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

Основные допущения. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

4 Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыли или убытки при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между заключением сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыли или убытки применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупной прибыли применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резерв по ссудам, предоставленным клиентам, ссудам и средствам, предоставленным банкам.

Финансовый актив 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) убытка оказывают такое воздействие на предполагаемые потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривают возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибылей или убытков по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытков.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации и депозиты «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств, предоставленных банкам.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки». В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства банков». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Ссуды и средства, предоставленные банкам» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупной прибыли по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Центральный банк Российской Федерации), за исключением:

- Размещений «овернайт».
- Тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».
- Тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи.
- Тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».
- Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Ссуды, предоставленные клиентам. Ссуды, предоставленные клиентам, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупной прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

Износ и амортизация. Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Автотранспорт – 14% в год;
- Мебель – 5-33% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год; и
- Нематериальные активы – 10-33% в год.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов и средства других банков. Заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал. Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Субординированный кредит. Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 32,1961 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США);
- 41,6714 рублей за 1 евро (31 декабря 2010 года: 40,3331 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о совокупной прибыли «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Пенсионные обязательства. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

4 Принципы учетной политики (продолжение)

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства в кассе	6 580	2 245
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	273 315	394 163
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	247	239
- других стран	752 836	650 638
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 032 978	1 047 285

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе денежных средств и их эквивалентов также отражена сумма начисленных процентов по корреспондентским счетам в размере 82 тыс. рублей (2010 год: 133 тыс. рублей).

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот

	Примечание	2011	2010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Корпоративные облигации		2 049 054	1 337 192
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 24	1 320 175	85 575
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		3 369 229	1 422 767
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот			
Производные финансовые инструменты и сделки спот	22, 24	1 220 297	94 703
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот		1 220 297	94 703

Корпоративные облигации. Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских банков и компаний, деноминированные в российских рублях, свободно обращаемые на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг.

6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот (продолжение)

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Ставка купона, % годовых		Доходность к погашению/оферте, % годовых	
	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
Корпоративные облигации	Март 2013	Октябрь 2021	6,60%	12,50%	4,11%	7,77%

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Ставка купона, % годовых		Доходность к погашению/оферте, % годовых	
	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.	Мин.	Макс.
Корпоративные облигации	Январь 2011	Апрель 2019	7,10%	16,70%	3,08%	11,48%

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

7 Ссуды и средства, предоставленные банкам

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 37 665 тыс. рублей и 28 092 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. депозиты в размере 2 944 777 тыс. рублей и 613 466 тыс. рублей, соответственно, размещены в Материнском Банке, что составляет 41% и 8%, соответственно, ссуд, предоставленных банкам.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были размещены ссуды в 7 и 11 банках на общую сумму 3 988 424 тыс. рублей и 6 546 989 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 1 310 507 тыс. рублей (см. Примечание 24).

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

8 Ссуды, предоставленные клиентам

	2011	2010
Ссуды, предоставленные клиентам	9 447 428	6 557 942
Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»	242 126	-
За вычетом резерва под обесценение	(4 153)	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	6 557 942

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	-	53 446
Формирование/ (восстановление) резерва под обесценение	4 153	(53 446)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	4 153	-

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Энергетика	5 563 570	57	1 863 937	28
Металлургия	2 933 657	30	2 744 173	42
Финансовая деятельность	723 852	8	84 588	1
Торговля	395 724	4	-	-
Производство	50 052	1	760 385	12
Связь	18 546	-	497 014	8
Производство продуктов питания	-	-	607 846	9
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	100	6 557 942	100

Ниже представлена информация об обеспечении кредитного портфеля:

	2011	2010
Ссуды, обеспеченные гарантиями		
-Материнского Банка	6 259 427	2 692 491
-третьих лиц	482 782	1 070 984
Ссуды, обеспеченные залогом:		
-ценных бумаг	1 469 445	1 285 639
-прав требования по контрактам	463 835	39 807
-имущества	56 363	167 886
-недвижимости	36 610	194 561
-товаров в обороте	13 442	655 209
Ссуды без обеспечения	903 497	451 365
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	6 557 942

8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям «обратного РЕПО» и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2011 года (тыс. рублей)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	242 126	274 636
Итого ссуды, предоставленные клиентам	242 126	274 636

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были предоставлены ссуды 8 и 6 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 9 467 948 тыс. рублей и 6 442 915 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 29 803 тыс. рублей и 36 261 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды, предоставленные клиентам на сумму 2 339 144 тыс. рублей и были признаны обесцененными на индивидуальной основе (2010 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2011 в отношении данных ссуд Банком были получены гарантии Материнского Банка на сумму 1 931 766 тыс. рублей. Основываясь на оценке финансового положения заемщиков, качестве обслуживания долга, кредитной истории, величине и качестве обеспечения, руководство Банка считает данные ссуды обесцененными на индивидуальной основе. Индивидуально обесцененные ссуды являлись текущими непросроченными.

Анализ финансовых активов, признанных обесцененными на индивидуальной основе, представлен ниже:

	2011			2010		
	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость после создания резерва	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость после создания резерва
Ссуды, предоставленные клиентам, индивидуально обесцененные	2 339 144	4 153	2 334 991	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 9 685 401 тыс. рублей и 6 557 942 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также анализ заемщиков по полученному рейтингу представлены в Примечании 21.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Автотранспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года		1 214	4 873	5 819	318	12 224
Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость						
Остаток на начало года		2 428	7 623	16 241	10 152	36 444
Поступления		-	1 362	2 910	-	4 272
Выбытия		-	(51)	-	-	(51)
Остаток на конец года		2 428	8 934	19 151	10 152	40 665
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на начало года		1 214	2 750	10 422	9 834	24 220
Начисления за год	18	347	1 407	2 881	119	4 754
Выбытия		-	(51)	-	-	(51)
Остаток на конец года		1 561	4 106	13 303	9 953	28 923
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		867	4 828	5 848	199	11 742
Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость						
Остаток на начало года		2 428	8 934	19 151	10 152	40 665
Поступления		-	43	1 753	-	1 796
Выбытия		(1 268)	-	-	-	(1 268)
Остаток на конец года		1 160	8 977	20 904	10 152	41 193
Накопленный износ и амортизация						
Остаток на начало года		1 561	4 106	13 303	9 953	28 923
Начисления за год	18	286	1 448	2 960	120	4 814
Выбытия		(935)	-	-	-	(935)
Остаток на конец года		912	5 554	16 263	10 073	32 802
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		248	3 423	4 641	79	8 391

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 19 852 тыс. рублей и 15 285 тыс. рублей, соответственно.

10 Средства банков

	2011	2010
Текущие срочные кредиты и депозиты банков	15 725 204	13 393 038
Корреспондентские счета	986 253	32 150
Итого средств банков	16 711 457	13 425 188

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 13 351 тыс. рублей и 13 219 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства банков включают 11 325 531 тыс. рублей и 12 622 470 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 24), что составляет 68% и 94%, соответственно, средств банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11 Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
- Срочные депозиты	613 235	40 051
- Текущие/расчетные счета	267 841	249 084
Итого средств клиентов	881 076	289 135

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	524 260	60	111 669	39
Финансовая деятельность	292 729	33	86 682	30
Энергетика	38 635	4	50 049	17
Строительство	5 753	1	-	-
Металлургия	2 139	-	6 492	2
Торговля	1 080	-	5 037	2
Информационные системы	7	-	11 729	4
Машиностроение	-	-	3 642	1
Прочее	16 473	2	13 835	5
Итого средств клиентов	881 076	100	289 135	100

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

12 Прочие активы и прочие обязательства

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Средства на биржах	131 987	154 724
Предоплаты и прочие дебиторы	25 991	12 592
За вычетом резерва под обесценение	(181)	(177)
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогу на прибыль	115 810	32 930
Итого прочие активы	273 607	200 069
Прочие финансовые обязательства		
Премии к выплате	37 543	37 852
Обязательства по оплате за оказанные услуги	20 982	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	580	584
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	3 539	667
Прочие обязательства	3 940	2 360
Итого прочие обязательства	66 584	41 463

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	177	111
Формирование резерва под обесценение	4	66
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	181	177

13 Субординированный кредит

В мае 2006 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 20 миллионов долларов США и сроком погашения не позднее мая 2013 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в шесть месяцев) +1,5 процентных пункта, что на 31 декабря 2011 года составляло 2,16% (2010 год: 1,94%).

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

14 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
Итого уставный капитал	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2011 и 2010 гг. 53 896 тыс. рублей и 48 282 тыс. рублей, соответственно.

16 Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
- процентные доходы по необесцененным активам	534 771	455 285
- процентные доходы по обесцененным активам	24 269	107 831
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	204 432	146 817
Итого процентных доходов	763 472	709 933
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	398 055	391 692
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	160 985	171 424
Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	559 040	563 116
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	262 680	155 079
Итого процентных расходов	262 680	155 079
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают		
Проценты по средствам банков	216 500	130 556
Проценты по субординированному займу	12 510	12 726
Проценты по средствам клиентов	33 670	11 797
Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	262 680	155 079
Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	500 792	554 854

17 Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по открытым аккредитивам	19 356	23 938
Комиссии за валютный контроль	13 486	12 472
Комиссии по расчетным операциям	4 448	5 108
Комиссии по кредитным операциям	1 585	17 995
Комиссии по предоставленным гарантиям	1 518	-
Итого комиссионных доходов	40 393	59 513
Комиссионные расходы		
Комиссии по полученным гарантиям	37 683	44 513
Комиссии по расчетным операциям	2 126	2 263
Прочее	2 795	2 117
Итого комиссионных расходов	42 604	48 893
Чистый комиссионный (расход)/ доход	(2 211)	10 620

18 Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Заработная плата и премии		155 280	162 456
Профессиональные услуги		24 183	24 330
Связь		23 578	6 894
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 160	10 768
Аренда		14 047	15 119
Ремонт и обслуживание основных средств		9 383	12 893
Единый социальный налог		8 347	7 246
Представительские и командировочные расходы		7 362	7 201
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	9	4 814	4 754
Страхование		2 987	2 633
Безопасность		235	232
Прочее		8 935	4 630
Итого операционных расходов		273 311	259 156

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	45 451	61 335
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	20 469	17 276
Расходы по налогу на прибыль за год	65 920	78 611

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2011 и 2010 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	282 336	322 455
Теоретические налоговые расходы по установленной ставке 20% (2010: 20%)	56 468	64 492
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9 452	14 119
Расходы по налогу на прибыль за год	65 920	78 611

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль.

19 Налог на прибыль (продолжение)

	2010	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	2 252	(40)	2 212
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов и финансового результата от срочных сделок	10 089	(10 089)	-
Общая сумма отложенного налогового актива	12 341	(10 129)	2 212
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(353)	99	(254)
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов и финансового результата от срочных сделок	(24)	(10 439)	(10 463)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(377)	(10 340)	(10 717)
Итого чистые требования по отложенному налогу на прибыль	11 964	(20 469)	(8 505)

Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

20 Дивиденды

В 2011 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2010 год в сумме 106 669 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2011 нераспределенная прибыль Банка составила 168 944 тыс. рублей (2010 год: 112 283 тыс. рублей). При этом 8 447 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет о результатах мониторинга.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Текущий оперативный контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования осуществляется Управлением кредитного администрирования и документарных операций.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Максимальный кредитный риск

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их востребованности контрагентами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	1 026 398	-	1 026 398
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	261 428	-	261 428
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 234 783	1 545 413	5 689 370
Ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	8 781 904	903 497
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 369 229	547 334	2 821 895
Прочие финансовые активы	157 797	-	157 797
Обязательства кредитного характера	3 130 237	450 745	2 679 492

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	1 045 040	-	1 045 040
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	121 010	-	121 010
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 311 477	1 310 507	6 000 970
Ссуды, предоставленные клиентам	6 557 942	6 106 577	451 365
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 422 767	-	1 422 767
Прочие финансовые активы	154 724	-	154 724
Обязательства кредитного характера	2 798 413	-	2 798 413

Финансовые активы оцениваются исходя из текущего рейтинга, присвоенного ведущими международными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Имеющими инвестиционный рейтинг считаются активы с рейтингом от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ считаются спекулятивными.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, представленная ниже, раскрывает группировку текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	75 395	677 440	273 371	192	-	1 026 398
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	261 428	-	-	261 428
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	2 944 777	2 154 533	2 135 473	-	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	481 726	4 086 566	2 782 118	7 350 410
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	12 555	156 416	857 237	2 033 019	310 002	3 369 229
Обязательства кредитного характера	-	2 000 000	-	832 807	297 430	3 130 237

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера по присвоенным рейтингам на 31 декабря 2010 года:

	AAA/AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	36 108	614 530	394 181	-	221	1 045 040
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	121 010	-	-	121 010
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	613 466	1 819 274	2 267 505	2 611 232	7 311 477
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	581 602	5 976 340	6 557 942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	52 462	1 065 803	291 577	12 925	1 422 767
Обязательства кредитного характера	-	2 000 000	-	798 413	-	2 798 413

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

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

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

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды высшего качества	2 489 939	4 857 720
Ссуды среднего качества	50 052	1 118 620
Итого	2 539 991	5 976 340

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	280 143	677 440	75 395	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	261 428	-	-	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 200 258	156 416	12 555	3 369 229
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 290 006	2 944 777	-	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	9 685 401	-	-	9 685 401
Прочие финансовые активы	157 623	174	-	157 797
Итого финансовые активы	17 874 859	3 778 807	87 950	21 741 616
Нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	8 391	-	-	8 391
Прочие нефинансовые активы	115 810	-	-	115 810
Итого нефинансовые активы	124 201	-	-	124 201
Итого активы	17 999 060	3 778 807	87 950	21 865 817
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	34 713	1 185 584	-	1 220 297
Средства банков	5 385 926	11 325 531	-	16 711 457
Средства клиентов	865 232	6 305	9 539	881 076
Субординированный кредит	-	643 922	-	643 922
Прочие финансовые обязательства	37 543	20 982	-	58 525
Итого финансовые обязательства	6 323 414	13 182 324	9 539	19 515 277
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8 505	-	-	8 505
Прочие нефинансовые обязательства	8 059	-	-	8 059
Итого нефинансовые обязательства	16 564	-	-	16 564
Итого обязательства	6 339 978	13 182 324	9 539	19 531 841
Чистая балансовая позиция	11 659 082	(9 403 517)	78 411	2 333 976
Внебалансовые обязательства кредитного характера				
	1 130 237	2 000 000	-	3 130 237

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	396 647	614 530	36 108	1 047 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	121 010	-	-	121 010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 370 305	52 462	-	1 422 767
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6 698 011	613 466	-	7 311 477
Ссуды, предоставленные клиентам	6 557 942	-	-	6 557 942
Прочие финансовые активы	166 659	112	368	167 139
Итого финансовые активы	15 310 574	1 280 570	36 476	16 627 620
Основные средства и нематериальные активы	11 742	-	-	11 742
Требования по отложенному налогу на прибыль	11 964	-	-	11 964
Прочие нефинансовые активы	32 930	-	-	32 930
Итого нефинансовые активы	56 636	-	-	56 636
Итого активы	15 367 210	1 280 570	36 476	16 684 256
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	23 119	71 584	-	94 703
Средства банков	802 718	12 622 470	-	13 425 188
Средства клиентов	276 654	1 608	10 873	289 135
Субординированный кредит	-	609 538	-	609 538
Прочие финансовые обязательства	37 852	-	-	37 852
Итого финансовые обязательства	1 140 343	13 305 200	10 873	14 456 416
Прочие нефинансовые обязательства	3 611	-	-	3 611
Итого нефинансовые обязательства	3 611	-	-	3 611
Итого обязательства	1 143 954	13 305 200	10 873	14 460 027
Чистая балансовая позиция	14 223 256	(12 024 630)	25 603	2 224 229
Внебалансовые обязательства кредитного характера	798 413	2 000 000	-	2 798 413

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	279 511	720 955	32 512	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	261 428	-	-	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	3 369 229	-	-	3 369 229
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 321 321	2 100 516	1 812 946	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	687 902	8 997 499	-	9 685 401
Прочие финансовые активы	58 322	99 475	-	157 797
Итого финансовые активы	7 977 713	11 918 445	1 845 458	21 741 616
Итого нефинансовые активы				
Основные средства и нематериальные активы	8 391	-	-	8 391
Прочие нефинансовые активы	115 810	-	-	115 810
Итого нефинансовые активы	124 201	-	-	124 201
Итого активы	8 101 914	11 918 445	1 845 458	21 865 817
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 220 297	-	-	1 220 297
Средства банков	5 567 144	11 144 313	-	16 711 457
Средства клиентов	311 344	528 453	41 279	881 076
Субординированный кредит	-	643 922	-	643 922
Прочие финансовые обязательства	37 543	4 666	16 316	58 525
Итого финансовые обязательства	7 136 328	12 321 354	57 595	19 515 277
Итого нефинансовые обязательства				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8 505	-	-	8 505
Прочие нефинансовые обязательства	5 960	2 099	-	8 059
Итого нефинансовые обязательства	14 465	2 099	-	16 564
Итого обязательства	7 150 793	12 323 453	57 595	19 531 841
Чистая балансовая позиция	951 121	(405 008)	1 787 863	2 333 976

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	396 050	646 565	4 670	1 047 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	121 010	-	-	121 010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 422 767	-	-	1 422 767
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5 174 021	2 137 456	-	7 311 477
Ссуды, предоставленные клиентам	760 385	5 797 557	-	6 557 942
Прочие финансовые активы	43 405	83 328	40 406	167 139
Итого финансовые активы	7 917 638	8 664 906	45 076	16 627 620
Основные средства и нематериальные активы	11 742	-	-	11 742
Требования по отложенному налогу на прибыль	11 964	-	-	11 964
Прочие нефинансовые активы	32 930	-	-	32 930
Итого нефинансовые активы	56 636	-	-	56 636
Итого активы	7 974 274	8 664 906	45 076	16 684 256
Обязательства				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	94 703	-	-	94 703
Средства банков	1 034 868	12 349 987	40 333	13 425 188
Средства клиентов	161 754	122 776	4 605	289 135
Субординированный кредит	-	609 538	-	609 538
Прочие финансовые обязательства	37 852	-	-	37 852
Итого финансовые обязательства	1 329 177	13 082 301	44 938	14 456 416
Прочие нефинансовые обязательства	1 575	2 023	13	3 611
Итого нефинансовые обязательства	1 575	2 023	13	3 611
Итого обязательства	1 330 752	13 084 324	44 951	14 460 027
Чистая балансовая позиция	6 643 522	(4 419 418)	125	2 224 229

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011
	Воздействие на чистую прибыль и капитал
Укрепление доллара на 20%	3 231
Ослабление доллара на 20%	(3 231)
Укрепление евро на 20%	(31)
Ослабление евро на 20%	31

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	2010
	Воздействие на чистую прибыль и капитал
Укрепление доллара на 20%	(30)
Ослабление доллара на 20%	30
Укрепление евро на 20%	20
Ослабление евро на 20%	(20)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Отдел оформления операций Управления Казначейство контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	9 179 560	2 513 400	1 377 649	3 761 847	-	16 832 456
Средства клиентов	397 791	484 428	-	-	-	882 219
Субординированный кредит	-	7 027	7 104	649 096	-	663 227
Поставочные форвардные контракты	5 519 346	6 209 562	185 361	22 095 593	-	34 009 862
Обязательства кредитного характера	3 130 237	-	-	-	-	3 130 237

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	6 852 493	1 900 520	815 643	3 965 822	-	13 534 478
Средства клиентов	249 084	40 330	-	-	-	289 414
Субординированный кредит	-	5 954	6 053	625 985	-	637 992
Поставочные форвардные контракты	8 995 993	5 608 138	-	-	-	14 604 131
Обязательства кредитного характера	2 798 413	-	-	-	-	2 798 413

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

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

Для управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	752 835	-	-	-	-	280 143	1 032 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	261 428	261 428
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	2 049 054	-	-	-	-	1 320 175	3 369 229
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 805 938	2 428 845	-	-	-	-	7 234 783
Ссуды, предоставленные клиентам	7 988 611	1 696 790	-	-	-	-	9 685 401
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	157 797	157 797
Итого финансовые активы	15 596 438	4 125 635	-	-	-	2 019 543	21 741 616
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	1 220 297	1 220 297
Средства банков	14 049 341	2 662 116	-	-	-	-	16 711 457
Средства клиентов	397 523	483 553	-	-	-	-	881 076
Субординированный кредит	-	643 922	-	-	-	-	643 922
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	58 525	58 525
Итого финансовые обязательства	14 446 864	3 789 591	-	-	-	1 278 822	19 515 277
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 149 574	336 044	-	-	-	740 721	2 226 339
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1 149 574	1 485 618	1 485 618	1 485 618	1 485 618	2 226 339	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше /непроцент- ные	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	650 637	-	-	-	-	396 648	1 047 285
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	121 010	121 010
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 337 192	-	-	-	-	85 575	1 422 767
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 580 647	2 730 830	-	-	-	-	7 311 477
Ссуды, предоставленные клиентам	1 973 455	4 584 487	-	-	-	-	6 557 942
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	167 139	167 139
Итого финансовые активы	8 541 931	7 315 317	-	-	-	770 372	16 627 620
Обязательства							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	-	-	-	-	94 703	94 703
Средства банков	7 938 731	5 486 457	-	-	-	-	13 425 188
Средства клиентов	249 084	40 051	-	-	-	-	289 135
Субординированный кредит	-	609 538	-	-	-	-	609 538
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	37 852	37 852
Итого финансовые обязательства	8 187 815	6 136 046	-	-	-	132 555	14 456 416
Разница между финансовыми активами и обязательствами	354 116	1 179 271	-	-	-	637 817	2 171 204
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	354 116	1 533 387	1 533 387	1 533 387	1 533 387	2 171 204	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	12 044	(12 044)	10 408	(10 408)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	32 246	(32 246)	20 898	(20 898)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	115 154	(115 154)	116 534	(116 534)
Ссуды, предоставленные клиентам	154 556	(154 556)	104 347	(104 347)
Средства банков	(251 390)	251 390	(214 077)	214 077
Субординированный кредит	(10 303)	10 303	(9 753)	9 753
Итого воздействие на чистую прибыль и капитал	52 307	(52 307)	28 357	(28 357)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	2011			2010		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,1%	-	0,6%	0,2%	-	0,6%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	8,3%	-	-	12,9%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,3%	6,9%	0,9%	0,8%	3,4%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	4,1%	9,5%	-	5,0%	12,5%	-
Обязательства						
Средства банков	1,1%	4,4%	-	0,7%	3,4%	0,6%
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
-срочные депозиты	1,3%	5,0%	0,9%	-	3,4%	-
Субординированный кредит	2,2%	-	-	1,9%	-	-

Операционный риск. Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. В Банке действует Комитет по управлению операционным риском. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

Правовой риск. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств, кроме описанных ниже, связанных с налоговыми претензиями. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

В 2011 году Банк прошел налоговую проверку. По результатам проверки был составлен акт и требование об уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пеней и штрафов на общую сумму 19 976 тыс.рублей. Банк намерен обратиться за судебной защитой в целях оспорить решение Налоговых органов. Руководство Банка считает, что с большой вероятностью судебное решение будет принято в пользу Банка и, соответственно, не создало резервов под указанные налоговые требования. Ожидается, что ситуация будет урегулирована к концу 2012 года.

Операционная среда. Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

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

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

Обязательства по операционной аренде. У Банка нет обязательств по арендной плате по не подлежащей отмене операционной аренде помещений.

Обязательства кредитного характера. В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	2011	2010
Лимит овердрафта	2 000 000	2 000 000
Аккредитивы	832 807	798 413
Неиспользованные кредитные линии	168 646	-
Выданные гарантии	128 784	-
Итого обязательств кредитного характера	3 130 237	2 798 413

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 321 961 тыс. рублей (2010 год: ноль) (см. Примечание 24).

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера.

Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2011 года. Эти сделки были заключены с февраля по декабрь 2011 года со сроками исполнения с января 2012 года по январь 2016 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	3 233 875	(19 777)	109 383	10 959 325	(264)	942 255
- продажа иностранной валюты	14 257 074	(937 309)	33 234	2 181 045	(34 449)	214
Валютно-процентные СВОПы						
- покупка иностранной валюты	1 692 115	(31 777)	3 463	1 000 000	-	208 735
- продажа иностранной валюты	1 958 600	(196 721)	22 891	-	-	-
Итого	21 141 664	(1 185 584)	168 971	14 140 370	(34 713)	1 151 204

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 93 287 тыс. рублей по строке «(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», доход в сумме 6 591 тыс. рублей отражен в составе «Расходы за вычетом доходов с финансовыми активами, и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные сделки						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	4 287 263	(71 584)	3 397	5 592 949	(20 240)	5 357
- продажа иностранной валюты	2 218 070	-	49 065	3 233 660	(2 879)	27 756
Итого	6 505 333	(71 584)	52 462	8 826 609	(23 119)	33 113

В связи с этими операциями Банк отразил чистый убыток в сумме 9 128 тыс. рублей по строке «(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемым данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2011 и 2010 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 049 054	1 320 175	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 220 297	-

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2010 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 337 192	85 575	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	94 703	-

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., осуществленные со связанными сторонами:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Корреспондентские счета банков и депозиты «овернайт»	677 440	1 032 978	614 530	1 047 285
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 944 777	7 234 783	613 466	7 311 477
Средства банков				
-Корреспондентские счета	986 253	986 253	32 150	32 150
-Срочные депозиты банков	10 339 278	15 725 204	12 590 320	13 393 038
Требования по форвардным контрактам и СВОПам	156 416	1 320 175	52 462	85 575
Обязательства по форвардным контрактам и свопам	1 185 584	1 220 297	71 584	94 703
Прочие активы	11 813	273 607	-	200 069
Прочие обязательства	20 982	66 584	303	41 463
Субординированный кредит	643 922	643 922	609 538	609 538
Лимит овердрафта, предоставленный	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 9 963 502 тыс. рублей и 5 180 707 тыс. рублей соответственно.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	59 154	763 472	10 718	709 933
Процентные расходы	97 927	262 680	98 881	155 079
Операционные расходы	20 982	273 311	691	259 156
Расходы на комиссии по гарантиям	37 683	37 683	35 632	44 513
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 227 828)	(357 163)	27 780	152 487

В 2011 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составила 42 641 тыс. рублей (2010 год: 57 788 тыс. рублей).

25 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.