

ЗАО «АМИ-БАНК»

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

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	28
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	29
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	30
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	30
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	32
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	33
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	34
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	35
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	36
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	37
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ...	37
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	38
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	38
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	39
21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	39
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	40
23. ДИВИДЕНДЫ.....	41
24. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	42
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	44
26. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	64
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	66
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	67
29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	69
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	70
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	71

Аудиторское заключение

Акционерам и руководству ЗАО «АМИ-БАНК»

Аудируемое лицо:

Полное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество «АМИ-БАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: ЗАО «АМИ-БАНК»

Наименование на английском языке: Joint-stock Bank «АМИ-БАНК»

Дата регистрации Банком России: 09.11.2001 г.

Регистрационный номер: 2270

Место нахождения: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Николаямская, д.7/8.

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о внесении записи в государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серии 77 №005111939 от 01 ноября 2002 года, ОГРН 1027739495420, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

ЗАО «АМИ-БАНК» включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 26 августа 2005 г. под номером 869.

В проверяемом периоде ЗАО «АМИ-БАНК» (в дальнейшем – Банк) осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2270 от 09.11.2001 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2270 от 09.11.2001 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03721-000100 от 07.12.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03008-010000 от 27.11.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-03101-001000 от 27.11.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-02898-100000 от 27.11.2000 года (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия биржевого посредника № 495 от 24 апреля 2002 года на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018367 от 25 ноября 2009 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018368 от 25 ноября 2009 года на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств сроком действия до 12 ноября 2013 года;
- лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России ЛЗ № 0018369 от 25 ноября 2009 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации сроком действия до 12 ноября 2013 года.

Аудиторская организация:

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

Наименование на английском языке: Intercom-Audit JSC

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

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

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

ЗАО «Интерком-Аудит» является:

- Членом СРО НП «Аудиторская палата России» (зарегистрировано в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1, Приказ Минфина РФ от 01.10.2009 г. №455);
- Членом Ассоциации российских банков;
- Членом Ассоциации региональных банков России;
- Членом Российского общества оценщиков;
- Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «АМИ-БАНК» (далее Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность независимых аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий.

При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

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

Мнение независимых аудиторов

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

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

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

(квалификационный аттестат № K010761 от 19.12.1994 г., срок действия не ограничен)

Ю.Л.Фадеев

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

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

Е.В.Коротких

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	361 304	100 435
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		21 108	8 539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:			
- без обременения	6	293 472	272 555
- обремененные залогом по договорам РЕПО	6	384 743	1 059 959
Средства в других банках	7	302 008	146 988
Кредиты клиентам	8	1 119 814	870 280
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- без обременения	9	241 773	-
- обремененные залогом по договорам РЕПО	9	1 588 706	-
Текущие требования по налогу на прибыль		2 631	615
Инвестиционная недвижимость	10	110 000	98 388
Отложенный налоговый актив	22	876	-
Основные средства и нематериальные активы	11	83 710	87 852
Прочие активы	12	20 644	6 249
Итого активов		4 530 789	2 651 860
Обязательства			
Средства других банков	13	2 113 852	797 504
Средства клиентов	14	1 872 087	1 311 555
Текущие обязательства по налогу на прибыль		462	97
Отложенное налоговое обязательство	22	-	3 314
Прочие обязательства	15	18 728	15 949
Итого обязательств		4 005 129	2 128 419
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	534 770	534 770
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15 236)	-
Накопленный дефицит		6 126	(11 329)
Итого собственный капитал		525 660	523 441
Итого обязательств и собственного капитала		4 530 789	2 651 860

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка 27.06.2012 г.

Председатель Правления
Н.Н. Гордеев

Главный бухгалтер
О.В. Бухтеева

Примечания на стр. с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	18	329 001	286 033
Процентные расходы	18	(122 300)	(81 479)
Чистые процентные доходы		206 701	204 554
Комиссионные доходы	19	13 244	11 265
Комиссионные расходы	19	(3 974)	(3 685)
Чистые комиссионные доходы		9 270	7 580
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли		(35 150)	2 404
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		24	2 797
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(44 812)	14 167
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		46 697	(391)
Изменение резервов под обесценение	8,12	10 521	3 941
Прочие операционные доходы	20	14 623	2 323
Чистые доходы		207 874	237 375
Операционные расходы	21	(177 827)	(172 544)
Прибыль до налогообложения		30 047	64 831
Расходы по налогу на прибыль	22	(5 213)	(13 626)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		24 834	51 205
Прочие составляющие совокупного дохода			
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(19 045)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли		3 809	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(15 236)	-
Совокупный доход за период		9 598	51 205

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка 27.06.2012 г.

Председатель Правления
Н.Н. Гордеев

Главный бухгалтер
О.В. Бухтеева

Примечания на стр. с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2009 года	534 770	-	(54 035)	480 735
Совокупный доход за период	-	-	51 205	51 205
Дивиденды	-	-	(8 499)	(8 499)
Остаток за 31 декабря 2010 года	534 770	-	(11 329)	523 441
Совокупный доход за период	-	(15 236)	24 834	9 598
Дивиденды	-	-	(7 379)	(7 379)
Остаток за 31 декабря 2011 года	534 770	(15 236)	6 126	525 660

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка 27.06.2012 г.

Председатель Правления
Н.Н. Гордеев

Главный бухгалтер
О.В. Бухтеева

Примечания на стр. с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	324 645	249 632
Проценты уплаченные	(122 421)	(93 535)
Комиссии полученные	13 266	11 265
Комиссии уплаченные	(3 846)	(3 685)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(21 117)	2 784
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20	2 797
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(45 524)	14 167
Прочие операционные доходы	2 094	2 263
Уплаченные операционные расходы	(169 264)	(160 521)
Уплаченный налог на прибыль	(7 245)	(8 220)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(29 392)	16 947
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(12 569)	(74)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли	634 370	(713 439)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(152 015)	(15 480)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(240 749)	(33 940)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(15 239)	6 016
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	1 308 741	572 136
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	596 454	434 570
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	324	(23 188)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	2 089 925	243 548
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 827 820)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 201	-
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(4 065)	(3 920)
Выручка от реализации основных средств	1 436	476
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 827 248)	(3 444)

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года (продолжение)**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
<i>Погашение долговых ценных бумаг</i>	-	(296 464)
<i>Выплаченные дивиденды (Примечание 23)</i>	(7 379)	(8 499)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(7 379)	(304 963)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	5 571	(1 329)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	260 869	(66 188)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	100 435	166 623
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	361 304	100 435

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка 27.06.2012 г.

Председатель Правления
Н.Н. Гордеев

Главный бухгалтер
О.В. Бухтеева

Примечания на стр. с 11 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

1. Основная деятельность Банка

ЗАО «АМИ-БАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк, основанный в 2001 году, работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2270, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Николоямская, д.7/8.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет один филиал в городе Ростове-на-Дону. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2011 года составила 114 человек (за 31 декабря 2010 года 111 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2011 и 2010 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2011 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2010 г.
Егоров Н.Д.	25,00	-
ООО «ЭКСТТЕХ»	20,00	20,00
ООО «ЛАДИУС»	20,00	20,00
ООО «ОКСИРИЯ»	18,07	18,07
ООО «ТАНДЕМ СТАНДАРТ»	16,93	8,39
ООО «ИФК АМИ»	-	32,95
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	-	0,59
Итого	100,0	100,0

По мнению руководства Банка, фактический контроль над Банком осуществляет Егоров Николай Дмитриевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.	
	<i>Собствен- ный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</i>	498 802	11 893
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	25 266	(1 733)
<i>Восстановление НДС по основным средствам</i>	16 373	(710)
<i>Начисленные отпускные</i>	(13 765)	(1 434)
<i>Резервы под обесценение</i>	(8 265)	2 690
<i>Переоценка инвестиционной недвижимости</i>	8 044	8 044
<i>Амортизация основных средств</i>	(2 184)	4 896
<i>Налог на прибыль</i>	876	381
<i>Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости</i>	828	712
<i>Прочее</i>	(315)	95
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	525 660	24 834

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

Улучшения к МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:

- а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
- б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
- в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
- г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банк и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в ассоциированные организации и совместные предприятия.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние и ассоциированные компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет такие подходы.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2012 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли, если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения, либо при наличии особых обстоятельств. Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Признание отложенной прибыли или убытка первого дня

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в составе прибылей и убытков в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в составе прибылей и убытков откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибылей и убытков, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое» 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 статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. 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 отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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, 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 совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

Реструктурированные кредиты

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

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных доходов.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов, и невозмещаемые налоги.

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

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Годы
Здания	50-100
Банковское и прочее офисное оборудование	3-7
Автомобили	5

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате его использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

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

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

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

Уставный капитал

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

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

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

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

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Наличные средства</i>	16 001	19 021
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	89 653	58 940
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	245 311	22 245
<i>Российской Федерации</i>	19 481	21 516
<i>других стран</i>	225 830	729
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	10 339	229
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	361 304	100 435

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Предназначенные для торговли		
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	5 009	52 230
<i>Муниципальные облигации</i>	-	789
<i>Корпоративные облигации</i>	286 823	219 536
<i>Акции</i>	1 640	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, без обременения	293 472	272 555
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	54 732	64 812
<i>Муниципальные облигации</i>	-	72 084
<i>Корпоративные облигации</i>	330 011	923 063
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли, обремененные залогом по договорам РЕПО	384 743	1 059 959
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	678 215	1 332 514
<i>Краткосрочные</i>	678 215	1 332 514

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года составлял от 6,88% до 11,2% годовых, срок погашения данных ценных бумаг – от 2014 до 2021 года (За 31 декабря 2010 года: купонный доход составлял от 6,88% до 12% годовых, срок погашения данных ценных бумаг – от 2014 до 2016 года).

Муниципальные облигации представлены котируемыми облигациями Москвы, Московской области, и других субъектов Российской Федерации, выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2010 года муниципальные облигации имеют сроки погашения от 2014 до 2017 года и купонный доход от 8% до 15% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2011 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 7,1% до 11,75% годовых и срок погашения от 2012 до 2021 года (За 31 декабря 2010 года: купонный доход от 7,4% до 22% годовых и срок погашения от 2011 до 2025 года).

Акции представлены котируемыми долевыми ценными бумагами российских банков и компаний.

Ценные бумаги, обремененные залогом по договору РЕПО переданы Банк России, другим банкам и организациям по договорам РЕПО в обеспечение возврата привлеченных средств (см. Примечания 13, 14).

7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Ученные векселя других банков</i>	301 042	146 074
<i>Прочие размещения в других банках</i>	966	914
<i>Итого средства в других банках</i>	302 008	146 988
<i>Краткосрочные</i>	257 223	146 988
<i>Долгосрочные</i>	44 785	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года учтенные векселя балансовой стоимостью 183 885 тыс. руб. переданы в залог российским банкам по операциям межбанковского кредитования (За 31 декабря 2010 года балансовой стоимостью 69 633 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано без права продажи (перезаклада).

8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	582 400	334 620
<i>Автокредиты</i>	254 484	219 181
<i>Потребительские кредиты</i>	331 837	236 245
<i>Ипотечные кредиты</i>	50 302	139 387
<i>Прочие кредиты физическим лицам</i>	-	50 688
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	1 219 023	980 121
<i>Резерв под обесценение</i>	(99 209)	(109 841)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	1 119 814	870 280
<i>Краткосрочные</i>	380 786	188 028
<i>Долгосрочные</i>	739 028	682 252

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридичес- ким лицам</i>	<i>Автокре- диты физиче- ским лицам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты</i>	<i>Прочие кредиты физичес- ким лицам</i>	<i>Итого</i>
Остаток за 31 декабря 2009 года	(24 806)	(15 313)	(74 516)	-	(122)	(114 757)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	(4 783)	4 750	5 610	(1 230)	(98)	4 249
<i>Списание за счет резерва</i>	-	-	667	-	-	667
Остаток на 31 декабря 2010 года	(29 589)	(10 563)	(68 239)	(1 230)	(220)	(109 841)
<i>(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года</i>	4 983	2 275	3 377	(223)	220	10 632
Остаток на 31 декабря 2011 года	(24 606)	(8 288)	(64 862)	(1 453)	-	(99 209)

В таблице ниже представлена разбивка кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2011 г.	%	За 31 декабря 2010 г.	%
Физические лица	562 020	50%	565 249	65%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	557 794	50%	305 031	35%
<i>Финансовые услуги</i>	243 807	22%	161 251	18%
<i>Торговля</i>	289 906	26%	110 098	13%
<i>Промышленность</i>	-	-	13 980	2%
<i>Строительство</i>	15 131	1%	6 753	1%
<i>Прочие отрасли</i>	8 950	1%	12 949	1%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 119 814	100%	870 280	100%

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	103 923	-
<i>Муниципальные облигации</i>	10	-
<i>Корпоративные облигации</i>	137 840	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения	241 773	-
Обремененные залогом по договорам РЕПО		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	343 066	-
<i>Муниципальные облигации</i>	82 823	-
<i>Корпоративные облигации</i>	1 162 817	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по договорам РЕПО	1 588 706	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 830 479	-
<i>Краткосрочные</i>	168 212	-
<i>Долгосрочные</i>	1 662 267	-

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2011 года составлял от 6,9% до 12,0% годовых, срок погашения данных ценных бумаг – от 2014 до 2018 года.

Муниципальные облигации представлены котируемыми облигациями Москвы, Московской области, выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2011 года муниципальные облигации имеют сроки погашения от 2014 до 2017 года и купонный доход 8% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, европейскими банками, имеющими котировку на активном рынке. По состоянию за 31 декабря 2011 года данные ценные бумаги имеют купонный доход от 6,75% до 15,0% годовых и срок погашения от 2012 до 2023 года.

Ценные бумаги, обремененные залогом по договору РЕПО переданы Банк России, другим банкам и организациям по договорам РЕПО в обеспечение возврата привлеченных средств (см. Примечание 13).

10. Инвестиционная недвижимость

	2011 г.	2010 г.
<i>Стоимость на начало года</i>	101 956	101 956
<i>Переоценка за 2011 год (Примечание 20)</i>	11 612	-
<i>Списание амортизации при переоценке</i>	(3 568)	-
<i>Амортизация за год</i>	-	(3 568)
<i>Итого инвестиционная недвижимость</i>	110 000	98 388

В 2009 году Банк приобрел по договору отступного в погашение кредита долю имущества ЭПТК - Санаторий-профилакторий «Мурмаши». Банк принял решение сдавать данный объект недвижимости в операционную аренду. Планов о продаже в ближайшие годы нет. В связи с этим Банк классифицировал указанное имущество как инвестиционную недвижимость.

Объект инвестиционной недвижимости был оценен независимым оценщиком ЗАО «Интерком-Аудит» по состоянию за 31 декабря 2011 года. Справедливая стоимость была рассчитана в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

От сдачи в аренду указанного объекта в 2011 году Банк получил доход 111 тыс. руб. (в 2010 году 85 тыс. руб.), данный доход отражен в составе прочих операционных доходов (см. Примечание 20). Коммунальные расходы по данному объекту несет арендатор.

11. Основные средства и нематериальные активы

	За 31 декабря 2011 г.				
	Земля и здания	Автомобили	Банковское и офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2011 года	69 459	9 940	44 985	-	124 384
Поступления за 2011 год	-	2 179	953	933	4 065
Выбытия за 2011 год	-	(4 790)	(2 777)	-	(7 567)
Остаток за 31 декабря 2011 года	69 459	7 329	43 161	933	120 882
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	5 403	6 305	24 824	-	36 532
Амортизационные отчисления за 2011 год (Примечание 21)	1 608	1 451	4 309	117	7 485
Выбытия за 2011 год	-	(4 211)	(2 634)	-	(6 845)
Остаток за 31 декабря 2011 года	7 011	3 545	26 499	117	37 172
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	62 448	3 784	16 662	816	83 710

	За 31 декабря 2010 г.			
	Земля и здания	Автомобили	Банковское и офисное оборудование	Итого
Стоимость основных средств				
Остаток на 1 января 2010 года	69 354	8 055	44 421	121 830
Поступления за 2010 год	105	2 635	1 180	3 920
Выбытия за 2010 год	-	(750)	(616)	(1 366)
Остаток за 31 декабря 2010 года	69 459	9 940	44 985	124 384
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	3 795	5 556	20 855	30 206
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 21)	1 608	1 102	4 566	7 276
Выбытия за 2010 год	-	(353)	(597)	(950)
Остаток за 31 декабря 2010 года	5 403	6 305	24 824	36 532
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	64 056	3 635	20 161	87 852

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	12 373	329
Требования по производным финансовым инструментам	2 111	116
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	2 446	2 022
Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета	783	757
Прочее	100	466
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(98)	(308)
Итого прочие финансовые активы	17 715	3 382
Нефинансовые активы		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 002	633
Предоплата по товарам и услугам	968	673
Расходы будущих периодов	1 241	1 561
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(282)	-
Итого прочие нефинансовые активы	2 929	2 867
Итого прочие активы	20 644	6 249
Краткосрочные	20 644	6 249

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(308)	-
Восстановление/(Создание) резерва	(111)	(308)
Прочие активы, списанные за счет резерва под обесценение	39	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(380)	(308)

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	3 884	3 282
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	405 699	188 013
Договоры "прямого" РЕПО с другими банками (Примечания 6, 9)	201 657	602 433
Договоры "прямого" РЕПО с Банком России (Примечания 6, 9)	1 500 001	-
Прочие привлечения	2 611	3 776
Итого средства других банков	2 113 852	797 504
Краткосрочные	2 113 852	797 504

14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Прочие юридические лица	1 262 508	880 453
Текущие/расчетные счета	546 690	305 429
Срочные депозиты	715 818	256 117
Договоры "прямого" РЕПО с клиентами (Примечание 6)	-	318 907
Физические лица	609 579	431 102
Текущие счета/счета до востребования	61 798	41 517
Срочные вклады	547 781	389 585
Итого средства клиентов	1 872 087	1 311 555
Краткосрочные	1 649 651	1 082 600
Долгосрочные	222 436	228 955

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

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по производным финансовым инструментам	1 283	-
Средства клиентов после закрытия счета	912	955
Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета	-	47
Дивиденды к уплате	1	1
Прочее	27	18
Итого прочие финансовые обязательства	2 223	1 021
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 644	12 331
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 091	1 568
Доходы будущих периодов	87	81
Прочее	683	948
Итого прочие нефинансовые обязательства	16 505	14 928
Итого прочие обязательства	18 728	15 949
Краткосрочные	18 728	15 949

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	346 774 280	346 774	534 770	346 774 280	346 774	534 770
<i>Итого уставный капитал</i>	346 774 280	346 774	534 770	346 774 280	346 774	534 770

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал один рубль за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 141 841 тыс. руб. (2010: 101 883 тыс. руб.), резервный фонд составил 17 339 тыс. руб. (2010: 17 339 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за отчетный период составила 11 893 тыс. руб. (2010: 47 318 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	143 818	167 006
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</i>	141 477	103 207
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	29 855	-
<i>Средства в других банках</i>	13 851	15 663
<i>Прочее</i>	-	157
Итого процентные доходы	329 001	286 033
Процентные расходы		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	(24 833)	(23 320)
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	(35 278)	(29 259)
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	(48 150)	(19 547)
<i>Кредиты и срочные депозиты банков</i>	(9 813)	(7 868)
<i>Текущие/расчетные счета</i>	(4 226)	(1 452)
<i>Прочее</i>	-	(33)
Итого процентные расходы	(122 300)	(81 479)
Чистые процентные доходы	206 701	204 554

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	9 816	10 085
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	1 152	354
<i>Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам</i>	311	-
<i>Прочее</i>	1 965	826
Итого комиссионные доходы	13 244	11 265
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(1 988)	(1 883)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(1 432)	(1 429)
<i>Прочее</i>	(554)	(373)
Итого комиссионные расходы	(3 974)	(3 685)
Чистый комиссионный доход	9 270	7 580

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	566	327
Вознаграждение от страхового брокера	880	987
Доходы от реализации имущества	917	-
Переоценка инвестиционной недвижимости	11 612	-
Прочее	648	1 009
Итого прочие операционные доходы	14 623	2 323

21. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Расходы на содержание персонала	104 459	101 293
Арендная плата	21 996	19 543
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	8 892	8 573
Амортизация основных средств и НМА (Примечание 11)	7 485	7 276
Охрана	7 154	6 590
Связь	4 344	4 951
Ремонт и эксплуатация имущества	3 936	4 031
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 065	3 653
Амортизация инвестиционной недвижимости	-	3 568
Списание стоимости материальных запасов	2 649	2 218
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	2 142	1 518
Страхование	749	656
Реклама и маркетинг	499	470
Убыток от выбытия имущества	1 972	-
Прочее	7 485	8 204
Итого операционные расходы	177 827	172 544

22. Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	4 564	7 269
<i>Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды</i>	1 030	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(4 190)	6 357
<i>За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале</i>	3 809	-
Расходы по налогу на прибыль за год	5 213	13 626

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

	За год, закон-	%	За год, закон-	%
	чившийся 31		чившийся 31	
	декабря 2011 г.		декабря 2010 г.	
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	30 047		64 831	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	6 009	20,00%	12 966	20,00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(1 521)	-5,06%	(488)	-0,75%
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	642	2,14%	653	1,01%
- Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	1 030	3,43%	-	-0,75%
- Прочие постоянные разницы	(947)	-3,15%	495	0,76%
Расходы по налогу на прибыль за год	5 213	17,35%	13 626	21,02%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2010: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

22. Налог на прибыль (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	5 183	5 183	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 753	287	2 466
- Резервы	2 384	(491)	2 875
Общая сумма отложенного налогового актива	10 320	4 979	5 341
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные процентные доходы и расходы	3 097	(152)	3 249
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	422	(1 267)	1 689
- Амортизация основных средств	3 195	(522)	3 717
- Переоценка инвестиционной недвижимости	2 730	2 730	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 444	789	8 655
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	876	4 190	(3 314)
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое в собственном капитале	3 809	3 809	-
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(2 933)	381	(3 314)

23. Дивиденды

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	1	1
Дивиденды, объявленные в течение года	7 379	8 499
Дивиденды, выплаченные в течение года	(7 379)	(8 499)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	1	1
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,021	0,025

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Географический анализ

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по географическим регионам.

	За 31 декабря 2011 г.			Итого
	Россия	ОЭСР ¹	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	135 474	225 720	110	361 304
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21 108	-	-	21 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- без обременения	234 511	58 961	-	293 472
- обремененные залогом по договорам РЕПО	384 743	-	-	384 743
Средства в других банках	302 008	-	-	302 008
Кредиты клиентам	1 119 814	-	-	1 119 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- без обременения	241 773	-	-	241 773
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 549 012	39 694	-	1 588 706
Текущие требования по налогу на прибыль	2 631	-	-	2 631
Инвестиционная недвижимость	110 000	-	-	110 000
Основные средства	83 710	-	-	83 710
Отложенный налоговый актив	876	-	-	876
Прочие активы	20 644	-	-	20 644
Итого активы	4 206 304	324 375	110	4 530 789
Обязательства				
Средства других банков	2 113 852	-	-	2 113 852
Средства клиентов	1 220 817	9 653	641 617	1 872 087
Текущие обязательства по налогу на прибыль	462	-	-	462
Прочие обязательства	18 682	46	-	18 728
Итого обязательства	3 353 813	9 699	641 617	4 005 129
Чистая балансовая позиция	852 491	314 676	(641 507)	525 660
Обязательства кредитного характера	122 110	-	-	122 110

¹ ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Географический анализ (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.			Итого
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР²</i>	<i>Другие страны</i>	
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	99 705	666	64	100 435
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	8 539	-	-	8 539
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- без обременения	272 555	-	-	272 555
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 059 959	-	-	1 059 959
<i>Средства в других банках</i>	146 988	-	-	146 988
<i>Кредиты клиентам</i>	870 280	-	-	870 280
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	615	-	-	615
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	98 388	-	-	98 388
<i>Основные средства</i>	87 852	-	-	87 852
<i>Прочие активы</i>	6 249	-	-	6 249
Итого активы	2 651 130	666	64	2 651 860
Обязательства				
<i>Средства других банков</i>	797 504	-	-	797 504
<i>Средства клиентов</i>	1 301 387	4 248	5 920	1 311 555
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	97	-	-	97
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	3 314	-	-	3 314
<i>Прочие обязательства</i>	15 949	-	-	15 949
Итого обязательства	2 118 251	4 248	5 920	2 128 419
Чистая балансовая позиция	532 879	(3 582)	(5 856)	523 441
<i>Обязательства кредитного характера</i>	61 636	-	-	61 636

² ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25. Управление финансовыми рисками

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

Управление финансовыми рисками производится специальным подразделением Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Данное подразделение выявляет и оценивает финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

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

25.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в отделе управления рисками, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты клиентам по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей:

- уровня реализованных кредитных рисков (размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, подверженным кредитному риску) и его динамики;

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- уровня резервов на возможные потери по ссудам и прочие потери (величина резервов по отношению к совокупным активам Банка, подверженным кредитному риску) и его динамики;
- величины ожидаемых потерь Банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк считает, что по внутренним обязательствам Российской Федерации (ОФЗ) и облигациям Банка России кредитный риск близок к нулю, поэтому не включает эти активы в анализ кредитного риска.

За 31 декабря 2011 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	245 311	-	-	-	-	245 311	-	-	245 311
Прочие размещения в финансовых учреждениях	10 339	-	-	-	-	10 339	-	-	10 339
Торговые долговые обязательства	616 834	-	-	-	-	616 834	-	-	616 834
Средства в других банках	302 008	-	-	-	-	302 008	-	-	302 008
Кредиты юридическим лицам	561 703	-	-	20 697	-	582 400	(20 697)	(3 909)	557 794
Автокредиты	26 182	-	-	122	228 180	254 484	(122)	(8 166)	246 196
Потребительские кредиты	145 583	23 882	-	112	162 260	331 837	(112)	(64 750)	266 975
Ипотечные кредиты	48 849	-	-	1 453	-	50 302	(1 453)	-	48 849
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1 383 490	-	-	-	-	1 383 490	-	-	1 383 490
Прочие финансовые активы	17 715	-	-	98	-	17 813	(98)	-	17 715
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	4 256	-	-	-	-	4 256	-	-	4 256
Обязательства по предоставлению кредитов	117 854	-	-	-	-	117 854	-	-	117 854
Итого	3 480 124	23 882	-	22 482	390 440	3 916 928	(22 482)	(76 825)	3 817 621

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	<u>Оцениваемые на индивидуальной основе</u>				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	22 245	-	-	-	-	22 245	-	-	22 245
Прочие размещения в финансовых учреждениях	229	-	-	-	-	229	-	-	229
Торговые долговые обязательства	1 215 472	-	-	-	-	1 215 472	-	-	1 215 472
Средства в других банках	146 988	-	-	-	-	146 988	-	-	146 988
Кредиты юридическим лицам	300 333	-	-	34 287	-	334 620	(28 607)	(982)	305 031
Автокредиты	8 614	-	-	149	210 418	219 181	(136)	(10 427)	208 618
Потребительские кредиты	68 202	6 050	-	-	161 993	236 245	-	(68 239)	168 006
Ипотечные кредиты	136 977	-	-	2 410	-	139 387	(1 230)	-	138 157
Прочие кредиты физическим лицам	28 716	21 972	-	-	-	50 688	-	(220)	50 468
Прочие финансовые активы	3 382	-	-	-	-	3 382	-	-	3 382
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	2 035	-	-	-	-	2 035	-	-	2 035
Обязательства по предоставлению кредитов	59 601	-	-	-	-	59 601	-	-	59 601
Итого	1 992 794	28 022	-	36 846	372 411	2 430 073	(29 973)	(79 868)	2 320 232

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. При реструктуризации Банк не предоставляет новый кредит на погашение существующего.

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

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.				За 31 декабря 2010 г.			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
<i>Кредиты</i>								
юридическим лицам	234 496	327 207	-	561 703	207 405	92 928	-	300 333
Автокредиты	26 182	-	-	26 182	8 614	-	-	8 614
Потребительские кредиты	144 791	23 882	792	169 465	74 252	-	-	74 252
Ипотечные кредиты	46 165	2 684	-	48 849	136 977	-	-	136 977
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	-	28 716	21 972	-	50 688
Итого	451 634	353 773	792	806 199	455 964	114 900	-	570 864

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2011 г.					
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
<i>Кредиты</i>						
юридическим лицам	-	-	-	20 697	20 697	-
Автокредиты	122	-	-	-	122	-
Потребительские кредиты	112	-	-	-	112	-
Ипотечные кредиты	1 453	-	-	-	1 453	-
Итого	1 687	-	-	20 697	22 384	-

	За 31 декабря 2010 г.					
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
<i>Кредиты</i>						
юридическим лицам	8 000	-	4 072	22 215	34 287	-
Автокредиты	27	-	122	-	149	-
Ипотечные кредиты	2 410	-	-	-	2 410	-
Итого	10 437	-	4 194	22 215	36 846	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитов физическим лицам, не оцениваемым на индивидуальной основе (до вычета резерва):

За 31 декабря 2011 г.

	<i>Непросроченные</i>	<i>Просроченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просроченные на срок более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	82 237	2 449	1 220	76 354	162 260
<i>Автокредиты</i>	207 728	11 175	1 654	7 623	228 180
<i>Итого</i>	289 965	13 624	2 874	83 977	390 440

За 31 декабря 2010 г.

	<i>Непросроченные</i>	<i>Просроченные на срок менее 90 дней</i>	<i>Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года</i>	<i>Просроченные на срок более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	73 735	4 156	5 935	78 167	161 993
<i>Автокредиты</i>	187 166	11 497	1 958	9 797	210 418
<i>Итого</i>	260 901	15 653	7 893	87 964	372 411

Реализованные кредиты клиентам

В 2011 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 5 577 тыс. руб. (2010: реализаций нет). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами.

<i>За 31 декабря 2011 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	225 720	110	19 400	-	81	245 311
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	-	10 339	10 339
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	-	357 262	-	259 572	616 834
<i>Средства в других банках</i>	-	-	302 008	-	-	302 008
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	613 295	760 075	-	10 120	1 383 490
<i>Итого</i>	225 720	613 405	1 438 745	-	280 112	2 557 982

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2010 г.</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>B- до BB+</i>	<i>Ниже B-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	666	64	21 469	-	46	22 245
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	-	-	-	229	229
<i>Торговые долговые обязательства</i>	-	306 239	797 168	-	112 065	1 215 472
<i>Средства в других банках</i>	-	-	107 121	-	39 867	146 988
<i>Итого</i>	666	306 303	925 758	-	152 207	1 384 934

Взысканные активы

В течение 2011 и 2010 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Концентрации кредитного риска

В целях ограничения и диверсификации кредитных рисков Банк осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков, соблюдает и поддерживает на уровне ниже установленного обязательные нормативы Банка России: максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1). В течение 2011 и 2010 годов Банк не нарушал указанные нормативы.

Максимальный кредитный риск по кредитам клиентов за 31 декабря 2011 года составил 118 800 тыс. руб. или 22,6% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2010: 111 204 тыс. руб. или 21,2%), что ниже лимита в 25% капитала. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2011 года составила 904 765 тыс. руб. или 172,1% капитала Банка (2010: 538 590 тыс. руб. или 102,84%). Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 30.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.

	<i>Кредитные организации</i>	<i>Органы власти</i>	<i>Металлургия, энергетика, производство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Строительство</i>	<i>Финансовые услуги</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск в отношении балансовых активов:										
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	245 311	-	-	-	-	-	-	-	-	245 311
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	10 339	-	-	-	-	-	-	-	-	10 339
<i>Торговые долговые обязательства:</i>										
- без обременения	286 823	-	-	-	-	-	-	-	-	286 823
- обремененные залогом по договорам РЕПО	330 011	-	-	-	-	-	-	-	-	330 011
<i>Средства в других банках</i>	302 008	-	-	-	-	-	-	-	-	302 008
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	-	289 906	15 131	243 807	5 940	3 010	562 020	1 119 814
<i>Долговые обязательства, для продажи:</i>										
- без обременения	137 840	10	-	-	-	-	-	-	-	137 850
- обремененные залогом по договорам РЕПО	664 427	82 823	131 506	-	-	-	323 500	43 384	-	1 245 640
<i>Прочие финансовые активы</i>	3 229	-	-	-	-	14 484	-	2	-	17 715
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	4 256	-	-	-	-	-	4 256
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	54 790	33 597	-	-	-	11	29 456	117 854
Итого	1 979 988	82 833	186 296	327 759	15 131	258 291	329 440	46 407	591 476	3 817 621

ЗАО АМИ-БАНК

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	Кредит- ные органи- зации	Органы власти	Промы- шлен- ность	Торговля	Строительство	Финансовые услуги	Транспорт и связь	Прочие отрасли	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск в отношении балансовых активов:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	22 245	-	-	-	-	-	-	-	-	22 245
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-	-	229	-	229
Торговые долговые обязательства:										
- без обременения	156 779	789	-	-	-	60 470	2 287	-	-	220 325
- обремененные залогом по договорам РЕПО	667 748	72 084	30 900	-	-	109 603	114 812	-	-	995 147
Средства в других банках	146 988	-	-	-	-	-	-	-	-	146 988
Кредиты клиентам	-	-	13 980	110 098	6 753	161 251	-	12 949	565 249	870 280
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	3 382	-	3 382
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:										
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-	-	2 035	-	2 035
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	3 700	24 000	1 000	-	-	2 102	28 799	59 601
Итого	993 760	72 873	48 580	134 098	7 753	331 324	117 099	20 697	594 048	2 320 232

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.2. Риск ликвидности

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей (мгновенной) платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции).

Основным инструментом управления текущей платежной позицией Банка является оперативное совещание руководства Банка.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Заместитель Председателя Правления, курирующий подразделение, осуществляющее операции привлечения и размещения средств от юридических лиц (далее – подразделение активно-пассивных операций, подразделения АПО), а в его отсутствие – руководитель подразделения АПО.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является финансовый план дня, ежедневно подготавливаемый и представляемый на оперативное совещание руководства Банка подразделением АПО.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	82,80	43,15	120,50	100,11	60,70	53,03
<i>Среднее</i>	46,03	29,72	100,63	72,62	55,56	57,56
<i>Максимум</i>	154,50	43,24	200,24	100,11	63,30	64,80
<i>Минимум</i>	18,24	22,13	75,46	52,96	47,76	50,17
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

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

За 31 декабря 2011 года

	<i>до востре-</i> <i>бования</i>	<i>менее 1</i> <i>месяца</i>	<i>от 1 до 6</i> <i>месяцев</i>	<i>от 6</i> <i>месяцев</i> <i>до 1 года</i>	<i>более 1</i> <i>года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других</i> <i>банков</i>	5 769	2 111 201	-	-	-	2 116 970
<i>Средства клиентов</i>	608 488	47 374	173 541	892 984	246 427	1 968 814
<i>Прочие финансовые</i> <i>обязательства</i>	913	27	-	-	-	940
<i>Финансовые</i> <i>гарантии</i>	4 256	-	-	-	-	4 256
<i>Обязательства по</i> <i>предоставлению</i> <i>кредитов</i>	117 854	-	-	-	-	117 854
<i>Производные</i> <i>финансовые</i> <i>инструменты</i>	-	1 283	-	-	-	1 283
<i>Итого финансовых</i> <i>обязательств</i>	737 280	2 159 885	173 541	892 984	246 427	4 210 117

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	42 058	756 497	-	-	-	798 555
<i>Средства клиентов</i>	346 946	353 448	150 598	284 487	251 378	1 386 857
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	956	65	-	-	-	1 021
<i>Финансовые гарантии</i>	2 035	-	-	-	-	2 035
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	59 601	-	-	-	-	59 601
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	116	-	-	-	116
<i>Итого финансовых обязательств</i>	451 596	1 110 126	150 598	284 487	251 378	2 248 185

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фактически Банк осуществляет оценку риска ликвидности на основе дисконтированных потоков, как представлено в таблицах ниже.

За 31 декабря 2011 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	361 304	-	-	-	-	-	361 304
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	21 108	21 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- без обременения	293 472	-	-	-	-	-	293 472
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	384 743	-	-	-	-	384 743
Средства в других банках	966	153 901	64 791	37 565	44 785	-	302 008
Кредиты клиентам	-	1 116	66 613	313 057	724 215	14 813	1 119 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
- без обременения	-	2 058	1 561	-	238 153	-	241 773
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	31 499	75 670	57 424	1 424 113	-	1 588 706
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	110 000	110 000
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	2 631	-	-	-	2 631
Основные средства	-	-	-	-	-	83 710	87 852
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	876	876
Прочие активы	-	5 340	15 304	-	-	-	20 644
Итого активы	655 742	578 657	226 570	408 046	2 431 267	230 507	4 530 789
Обязательства							
Средства других банков	5 769	2 108 083	-	-	-	-	2 113 852
Средства клиентов	608 488	42 342	162 806	836 015	222 436	-	1 872 087
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	462	-	-	-	462
Прочие обязательства	12 557	1 350	4 821	-	-	-	18 728
Итого обязательства	626 814	2 151 775	168 089	836 015	222 436	-	4 005 129
Чистый разрыв ликвидности	28 928	(1 573 118)	58 481	(427 969)	2 208 831	230 507	525 660
Совокупный разрыв ликвидности	28 928	(1 544 190)	(1 485 709)	(1 913 678)	295 153	525 660	

ЗАО АМИ-БАНК

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	100 435	-	-	-	-	-	100 435
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	8 539	8 539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- без обременения	272 555	-	-	-	-	-	272 555
- обремененные залогом по договорам РЕПО	-	1 059 959	-	-	-	-	1 059 959
Средства в других банках	914	64 362	48 483	33 229	-	-	146 988
Кредиты клиентам	-	16 779	39 706	95 105	682 252	36 438	870 280
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	98 388	98 388
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	615	-	-	-	615
Основные средства	-	-	-	-	-	87 852	87 852
Прочие активы	-	-	6 249	-	-	-	6 249
Итого активы	373 904	1 141 100	95 053	128 334	682 252	231 217	2 651 860
Обязательства							
Средства других банков	42 058	755 446	-	-	-	-	797 504
Средства клиентов	346 946	351 474	139 284	244 896	228 955	-	1 311 555
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	97	-	-	-	97
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	3 314	3 314
Прочие обязательства	13 287	65	2 597	-	-	-	15 949
Итого обязательства	402 291	1 106 985	141 978	244 896	228 955	3 314	2 128 419
Чистый разрыв ликвидности	(28 387)	34 115	(46 925)	(116 562)	453 297	227 903	523 441
Совокупный разрыв ликвидности	(28 387)	5 728	(41 197)	(157 759)	295 538	523 441	

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

25.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рыночного риска Банк проводит мониторинг рыночного риска.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является оперативное реагирование Банка на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В рамках управления рыночным риском подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, действуют в рамках установленных в Банке ограничений:

- структурных лимитов вложений по финансовым инструментам;
- общих лимитов по видам вложений;
- системы делегирования полномочий по проведению операций;
- контрольных функций в рамках системы внутреннего контроля;
- установленных внутренними документами Банка порядков согласования и проведения операций;
- установленных заключёнными соглашениями Банка порядков совершения операций;
- других ограничений.

В рамках управления рыночным риском Банк по необходимости может применять следующие инструменты:

- инструменты хеджирования, в том числе опционы, свопы, форвардные и фьючерсные контракты;
- лимитирование открываемых позиций;
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера);
- прогнозирование относительного сохранения либо изменения трендов и рекомендаций по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций);
- другие инструменты.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти.

Мониторинг рыночного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов рыночного риска. Ежедневно в электронном виде формируется отчет «Оценка уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков, а также «Отчет об открытых валютных позициях».

Контроль за уровнем рыночного риска в рамках своих полномочий осуществляют Руководители структурных подразделений Банка, Управление казначейских операций, Главный аналитик Банка, Правление и Совет директоров Банка.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений при необходимости применяются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует необходимые резервы на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методических и других требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года за 31 декабря 2010 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	153 901	64 791	37 565	44 785	-	301 042
Торговые долговые ценные бумаги	-	-	342 708	96 927	236 940	-	676 575
Кредиты клиентам	-	1 116	66 613	313 057	724 215	14 813	1 119 814
Долговые ценные бумаги для продажи	-	63 560	60 994	332 753	1 373 172	-	1 830 479
Итого процентные активы	-	218 577	535 106	780 302	2 379 112	14 813	3 927 910
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	-	2 107 357	-	-	-	-	2 107 357
Срочные средства клиентов	6 443	42 342	162 806	836 015	222 436	-	1 270 042
Итого процентные обязательства	6 443	2 149 699	162 806	836 015	222 436	-	3 377 399
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	6 443	(1 931 122)	372 300	(55 713)	2 156 676	14 813	550 511

За 31 декабря 2010 г.							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	914	64 362	48 483	33 229	-	-	146 988
Долговые ценные бумаги	-	-	94 568	212 925	1 025 021	-	1 332 514
Кредиты клиентам	-	16 779	39 706	95 105	682 252	36 438	870 280
Итого процентные активы	914	81 141	182 757	341 259	1 707 273	36 438	2 349 782
Процентные обязательства							
Срочные средства банков	35 000	755 446	-	-	-	-	790 446
Срочные средства клиентов	7 392	351 474	139 284	244 896	228 955	-	972 001
Итого процентные обязательства	42 392	1 106 920	139 284	244 896	228 955	-	1 762 447
Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года	(41 478)	(1 025 779)	43 473	96 363	1 478 318	36 438	587 335

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочего совокупного дохода Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
<i>Рубли</i>	2%	(4 476)	(13 207)	2%	(43 622)	-
<i>Доллары США</i>	2%	(429)	-	2%	-	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	127 792	210 322	23 180	10	361 304
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	21 108	-	-	-	21 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- без обременения	234 511	58 961	-	-	293 472
- обремененные залогом по договорам РЕПО	384 743	-	-	-	384 743
Средства в других банках	236 251	44 461	21 296	-	302 008
Кредиты клиентам	1 050 560	68 250	1 004	-	1 119 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- без обременения	241 773	-	-	-	241 773
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 588 706	-	-	-	1 588 706
Текущие требования по налогу на прибыль	2 631	-	-	-	2 631
Инвестиционная недвижимость	110 000	-	-	-	110 000
Основные средства	83 710	-	-	-	83 710
Отложенный налоговый актив	876	-	-	-	876
Прочие активы	19 773	871	-	-	20 644
Итого активы	4 102 434	382 865	45 480	10	4 530 789
Обязательства					
Средства других банков	2 073 721	40 107	24	-	2 113 852
Средства клиентов	1 409 707	377 485	84 895	-	1 872 087
Текущие обязательства по налогу на прибыль	462	-	-	-	462
Прочие обязательства	17 398	1 293	37	-	18 728
Итого обязательства	3 501 288	418 885	84 956	-	4 005 129
Чистая балансовая позиция	601 146	(36 020)	(39 476)	10	525 660
Обязательства кредитного характера	117 221	4 889	-	-	122 110

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	85 820	9 242	5 199	174	100 435
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8 539	-	-	-	8 539
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- без обременения	272 555	-	-	-	272 555
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 059 959	-	-	-	1 059 959
Средства в других банках	117 423	29 565	-	-	146 988
Кредиты клиентам	806 196	55 641	8 443	-	870 280
Текущие требования по налогу на прибыль	615	-	-	-	615
Инвестиционная недвижимость	98 388	-	-	-	98 388
Основные средства	87 852	-	-	-	87 852
Прочие активы	5 669	478	102	-	6 249
Итого активы	2 543 016	94 926	13 744	174	2 651 860
Обязательства					
Средства других банков	796 798	45	661	-	797 504
Средства клиентов	1 147 878	107 660	56 017	-	1 311 555
Текущие обязательства по налогу на прибыль	97	-	-	-	97
Отложенное налоговое обязательство	3 314	-	-	-	3 314
Прочие обязательства	15 855	59	35	-	15 949
Итого обязательства	1 963 942	107 764	56 713	-	2 128 419
Чистая балансовая позиция	579 074	(12 838)	(42 969)	174	523 441
Обязательства кредитного характера	59 416	2 220	-	-	61 636

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2011</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2010</i>
<i>Доллары США</i>	5%	(1 441)	5%	(514)
<i>Евро</i>	5%	(1 579)	5%	(1 719)

Прочий ценовой риск

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

<i>Цены акций</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Влияние на капитал</i>
	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<i>Котируемые</i>	5%	66	-	5%	-	-

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
До 1 года	24 903	19 443
От 1 года до 5 лет	31 211	43 877
Свыше 5 лет	1 038	1 145
Итого	57 152	64 465

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2011 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии	4 256	-
Обязательства по предоставлению кредитов	117 854	59 601
Итого обязательства кредитного характера	122 110	59 601

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории:

	За 31 декабря			
	2011 г.		2010 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Акции	84 450 450	1 838	87 958 736	3 047
Облигации	267 810	267 810	275 437	275 437

Указанная в таблице номинальная стоимость обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка (за исключением кредитов и авансов клиентам), учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения:

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- без обременения	293 472	-	-	293 472
- обремененные залогом по договорам РЕПО	384 743	-	-	384 743
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- без обременения	241 773	-	-	241 773
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 588 706	-	-	1 588 706
<i>Итого</i>	2 508 694	-	-	2 508 694

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ванием	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных	
			данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- без обременения	272 555	-	-	272 555
- обремененные залогом по договорам РЕПО	1 059 959	-	-	1 059 959
Итого	1 332 514	-	-	1 332 514

В течение 2011 и 2010 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

	Основные акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние, и их ассоциированные компании		Руководство Банка	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Средства в других банках				
Остаток задолженности на 1 января	-	24 000		
Выдано кредитов в течение года	-	48 000		
Погашено кредитов в течение года	-	(72 000)		
Остаток задолженности за 31 декабря	-	-		
Процентные доходы по средствам в других банках за год	-	431		

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>Основные акционеры, оказывающие на Банк существенное влияние, и их ассоциированные компании</i>		<i>Руководство Банка</i>	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Кредиты клиентам				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>			862	446
<i>Выдано кредитов в течение года</i>			-	11 023
<i>Погашено кредитов в течение года</i>			(589)	(10 607)
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>			273	862
<i>Процентные доходы по кредитам клиентам</i>			73	113
Средства других банков				
<i>Остаток на 1 января</i>	45 000	20 000		
<i>Получено кредитов в течение года</i>	1 492 426	506 000		
<i>Выплачено кредитов в течение года</i>	(1 505 544)	(481 000)		
<i>Влияние курсовых разниц</i>	6 763	-		
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	38 645	45 000		
<i>Процентные расходы по средствам других банков</i>	(654)	(2 755)		
<i>Остаток средств на корреспондентском счете и прочие привлеченные средства за 31 декабря</i>	5 769	42 058		
Средства клиентов				
<i>Остаток на 1 января</i>	356	148	101 622	85 816
<i>Получено средств в течение года</i>	768 559	16 276	30 000	208 264
<i>Выплачено средств в течение года</i>	(668 681)	(16 068)	(120 428)	(192 458)
<i>Влияние курсовых разниц</i>	189	-	231	-
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	100 423	356	11 425	101 622
<i>Процентные расходы по средствам клиентов</i>	(1 608)	-	(432)	(2 560)
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>			20 112	20 082
<i>Выплаченные дивиденды</i>	5 383	6 201	40	45
<i>Неиспользованные кредитные линии за 31 декабря</i>	375	552	1 599	1 328
<i>Гарантии выданные</i>	-	2 035	-	-

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

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

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (см. Примечание 22)

Признание отложенного налогового актива

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Руководство Банка ожидает, что налогооблагаемая прибыль будет достаточной для зачета отложенного налогового актива, признанного на отчетную дату.

30. Управление капиталом

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

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит).

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 14,1% (2010: 25,9%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2011 и 2010 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 22,7% и 37,1% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

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

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня:		
<i>Уставный капитал</i>	534 770	534 770
<i>Накопленный дефицит</i>	6 126	(11 329)
Итого капитал 1-го уровня	540 896	523 441
Капитал 2-го уровня:		
<i>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(15 236)	-
Итого капитал 2-го уровня	(15 236)	523 441
Итого капитал	525 660	523 441
Активы, взвешенные с учетом риска	2 311 164	1 410 640
Коэффициент достаточности капитала	22,7%	37,1%

31. События после отчетной даты

31 января 2012 года внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение о реорганизации Закрытого акционерного общества «АМИ-БАНК» в форме присоединения к нему Закрытого акционерного общества «БАРЕНЦБАНК».

19 апреля 2012 года завершилась реорганизации ЗАО «АМИ-БАНК» в форме присоединения к нему ЗАО «БАРЕНЦБАНК» с образованием на его основе филиалов:

- Филиал Закрытого акционерного общества "АМИ-БАНК" БАРЕНЦ в городе Мурманске,
- Филиал Закрытого акционерного общества "АМИ-БАНК" в городе Нижнем Новгороде,
- Филиал Закрытого акционерного общества "АМИ-БАНК" в городе Петрозаводске.

01 июня 2012 года годовым общим собранием акционеров Банка были объявлены дивиденды за 2011 год в сумме 6 593 тыс. руб. Вся сумма дивидендов выплачена акционерам 07 июня 2012 года.

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

Утверждено к выпуску Председателем Правления Банка 27.06.2012 г.

Председатель Правления
Н.Н. Гордеев

Главный бухгалтер
О.В. Бухтеева
