

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

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерный Коммерческий Банк «Московский Вексельный Банк» (Закрытое Акционерное Общество), сокращенное наименование – АКБ «Московский Вексельный Банк» (в дальнейшем – Банк), зарегистрирован как закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк действует с 1994 года 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),
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

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

Банк находится по следующему адресу: Россия, 127238, г. Москва, Ильменский проезд, д. 10, строение 1.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний и представительств.

Банк имеет филиал в России в г. Пенза, филиал был открыт 15 декабря 2010 года.

Ниже приведен список основных акционеров Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах	
	За 31 декабря 2011 и 2010 годов	
Ивахно Сергей Юрьевич		40,43
Чирков Валерий Викторович		19,50
Самаров Николай Иванович		15,00
Краснянский Александр Игоревич		15,00
Кузина Светлана Владимировна		5,50
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)		4,57
<b>Итого</b>		<b>100,00</b>

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

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

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

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

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

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости здания и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

*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 прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

**3. Основы составления отчетности (продолжение)**

	За 31 декабря 2011 г.	
	Собствен- ный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>188 069</b>	<b>2 143</b>
Резервы под обесценение	80	1 083
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	113
Переоценка основных средств	10 248	-
Амортизация основных средств	1 739	1 739
Начисленные отпускные	909	162
Отражение финансовой аренды по МСФО	987	778
Налог на прибыль	11 779	608
Прочее	1	1
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>164 460</b>	<b>431</b>

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

**Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, 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.

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

**Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

**IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

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

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

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

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Доходы и расходы от переоценки в этом случае не переносятся на счета прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать влияние изменений собственного кредитного риска на финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики**

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

##### ***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 прибылях и убытках 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.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рубля за 1 евро (2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США и 40.3331 рублей за 1 евро).

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

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

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Финансовые активы**

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

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

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

##### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

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

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

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *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 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.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся в состав прибылей и убытков и отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе доходов за вычетом расходов 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 непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

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

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

##### **Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### **Заемные средства**

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

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

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

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

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

##### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

##### **Отражение доходов и расходов**

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты. После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### **Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

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

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

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

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

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

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

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

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 прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

##### ***Реструктурированные кредиты***

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

##### ***Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного***

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

##### ***Основные средства***

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Корректировка на инфляцию по основным средствам, приобретенным до 01 января 2003 года, не производилась в силу незначительности суммы корректировки.

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.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	1,2-2
Транспортные средства	12-25
Мебель, офисное оборудование и прочее	4-33,3

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

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.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### **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 как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. 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.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### **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 потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

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

##### **Договоры финансовых гарантий**

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

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

##### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

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

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

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### 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.
Наличные средства	29 309	23 154
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 753	268 022
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
Российской Федерации	255 537	40 800
других стран	-	1 128
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>302 599</b>	<b>333 104</b>

#### 6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	60 006	-
Учтенные векселя других банков	19 930	9 821
Прочие размещения в других банках	1 623	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>81 559</b>	<b>9 821</b>
Краткосрочные	79 936	9 821
Долгосрочные	1 623	-

**7. Кредиты клиентам**

	За 31 декабря	
	2011	2010
Крупные кредиты юридическим лицам	170 922	205 009
Кредиты малым и средним предприятиям	384 829	259 991
Потребительские кредиты	154 229	124 734
Учтенные векселя	30 197	-
Ипотечные кредиты	4 252	6 320
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>744 429</b>	<b>596 054</b>
Резерв под обесценение	(8 401)	(11 596)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>736 028</b>	<b>584 458</b>
Краткосрочные	364 910	265 517
Долгосрочные	371 118	318 941

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Крупные кредиты юр. лицам	Кредиты малым и средним предприятиям	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	(330)	(1 036)	(64)	(1 430)
Отчисления в резерв в течение года	(4 795)	(5 311)	(60)	(10 166)
Остаток за 31 декабря 2010 года	(5 125)	(6 347)	(124)	(11 596)
Восстановление резерва в течение года	2 543	531	121	3 195
Остаток на 31 декабря 2011 года	(2 582)	(5 816)	(3)	(8 401)

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Акции	1 397	1 000
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 397</b>	<b>1 000</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года акции балансовой стоимостью 197 тыс. руб. были оценены на основе котировок активного рынка (2010: не было). Акции балансовой стоимостью 1 200 тыс. руб. (2010: 1 000 тыс. руб.) были отражены по стоимости приобретения ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

## 9. Основные средства

	2011 г.				
	Здания	Авто-мобили	Авто-мобили в лизинге	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	86 331	12 160	4 599	8 982	112 072
Поступления за 2011 год	-	-	-	635	635
Переоценка	(18 745)	-	-	-	(18 745)
Выбытия за 2011 год	-	(4 130)	(2 100)	-	(6 230)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>67 586</b>	<b>8 030</b>	<b>2 499</b>	<b>9 617</b>	<b>87 732</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2011 года	7 281	8 547	1 554	3 612	20 994
Амортизационные отчисления за 2011 год	1 040	1 252	811	1 493	4 596
Списание при переоценке	(8 321)	-	-	-	(8 321)
Списание при выбытии	-	(2 877)	(744)	-	(3 621)
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>6 922</b>	<b>1 621</b>	<b>5 105</b>	<b>13 648</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>67 586</b>	<b>1 108</b>	<b>878</b>	<b>4 512</b>	<b>74 084</b>
	2010 г.				
	Здания	Авто-мобили	Авто-мобили в лизинге	Офисное и компьютерное оборудование и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	86 331	12 160	2 100	7 609	108 200
Поступления за 2010 год	-	-	2 499	1 912	4 411
Выбытия за 2010 год	-	-	-	(539)	(539)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>86 331</b>	<b>12 160</b>	<b>4 599</b>	<b>8 982</b>	<b>112 072</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2010 года	6 241	7 083	437	2 517	16 278
Амортизационные отчисления за 2010 год (Примечание 21)	1 040	1 464	1 117	1 374	4 995
Выбытия за 2010 год	-	-	-	(280)	(280)
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>	<b>7 281</b>	<b>8 547</b>	<b>1 554</b>	<b>3 612</b>	<b>20 994</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>79 050</b>	<b>3 613</b>	<b>3 045</b>	<b>5 370</b>	<b>91 078</b>

Оценка зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2011 года независимым профессиональным оценщиком. В основу оценки была положена рыночная стоимость, определенная с использованием сравнительного, доходного и затратного методов.

**10. Прочие активы**

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	133	698
Требования по производным финансовым инструментам	-	113
Требования по комиссиям	59	88
Прочая дебиторская задолженность	88	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(88)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>192</b>	<b>899</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам	260	99
Предоплата по товарам и услугам	3 452	341
Расходы будущих периодов	3 612	3 657
Материальные запасы	216	235
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7 540</b>	<b>4 332</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 732</b>	<b>5 231</b>

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	-	(228)
Восстановление/(Создание) резерва	(88)	228
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(88)	-

**11. Средства других банков**

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	45 011
<b>Итого средства других банков</b>	<b>-</b>	<b>45 011</b>
Краткосрочные	-	45 011

**12. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Государственные и муниципальные организации</i>	8 914	2 096
<i>Текущие/расчетные счета</i>	8 914	2 096
<i>Прочие юридические лица</i>	267 745	558 173
<i>Текущие/расчетные счета</i>	260 689	427 471
<i>Срочные депозиты</i>	7 056	130 702
<i>Физические лица</i>	738 505	163 029
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	27 178	15 182
<i>Срочные вклады</i>	711 327	147 847
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 015 164</b>	<b>723 298</b>
<i>Краткосрочные</i>	658 918	570 739
<i>Долгосрочные</i>	356 246	152 559

По состоянию за 31 декабря 2011 года остатки на счетах 10 крупнейших вкладчиков (групп связанных вкладчиков) составили 682 444 тыс. руб., или 67,2% от общей суммы средств клиентов (2010: 598 021 тыс. руб. или 82,7%).

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

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<i>Векселя</i>	-	44 900
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>44 900</b>
<i>Краткосрочные</i>	-	44 900

**14. Субординированные займы**

	Дата привле- чения	Дата погашения	Процент- ная ставка	За 31 декабря	
				2011 г.	2010г.
<i>ООО «Фирма «СЕГАЛ» (33 000 тыс. рублей)</i>	23.04.2008	07.08.2020	3%	33 084	33 084
<b>Итого субординированные займы</b>	-	-	-	<b>33 084</b>	<b>33 084</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 28.

## 15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства по финансовой аренде	1 512	2 836
Дивиденды к уплате	31	31
Прочее	25	14
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 568</b>	<b>2 881</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	23	9
Расчеты с поставщиками	246	338
Налоги к уплате	805	751
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	698	594
Прочее	527	168
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 299</b>	<b>1 860</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 867</b>	<b>4 741</b>

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

Сроки погашения	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	1 070	793	1 854	1 323
От 1 года до 5 лет	804	719	1 874	1 513
<b>Итого</b>	<b>1 874</b>	<b>1 512</b>	<b>3 728</b>	<b>2 836</b>

## 16. Уставный капитал

	За 31 декабря 2011 г.			За 31 декабря 2010 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	2 700 000	27 000	50 867	2 700 000	27 000	50 867
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 700 000</b>	<b>27 000</b>	<b>50 867</b>	<b>2 700 000</b>	<b>27 000</b>	<b>50 867</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинальную стоимость 10 рублей 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.

В соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета нераспределенная прибыль прошлых лет по состоянию за 31 декабря 2011 года составила 21 925 тыс. руб. (2010: 17 322 тыс. руб.), резервный фонд – 75 944 тыс. руб. (2010: 75 944 тыс. руб.), неиспользованная прибыль за 2011 год 2 143 тыс. руб. (2010: 4 603 тыс. руб.)

## 18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	84 332	67 592
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 485	-
Средства в других банках	3 531	6 747
Прочее	286	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>93 634</b>	<b>74 339</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(41)	(5 052)
Субординированные займы	(990)	(990)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(586)	-
Срочные вклады физических лиц	(32 978)	(14 142)
Кредиты и срочные депозиты банков	(2 352)	(222)
Обязательства по финансовой аренде	(551)	(485)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(37 498)</b>	<b>(20 891)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>56 136</b>	<b>53 448</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	16 571	13 114
Комиссия за открытие и ведение счетов	133	41
Комиссия по выданным гарантиям	689	254
Прочее	2 070	2 053
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>19 463</b>	<b>15 462</b>



**19. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(467)	(154)
Комиссия за услуги по переводам	(929)	(829)
За проведение операций с валютными ценностями	(23)	-
Прочее	(65)	(128)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 484)</b>	<b>(1 111)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>17 979</b>	<b>14 351</b>

**20. Операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Арендная плата	25 998	11 163
Расходы на содержание персонала	20 236	21 514
Связь	5 907	5 541
Охрана	5 409	7 754
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 615	5 566
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	4 596	4 995
Ремонт и эксплуатация	4 458	3 045
Списание стоимости материальных запасов	3 071	3 136
Страхование	1 913	910
Убыток от выбытия имущества	770	-
Реклама и маркетинг	182	152
Прочее	2 496	2 340
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>79 651</b>	<b>66 116</b>

**21. Налог на прибыль**

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

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 434	1 977
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(608)	448
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>826</b>	<b>2 425</b>

**21. Налог на прибыль (продолжение)**

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

	2011	%	2010	%
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>1 257</b>		<b>7 158</b>	
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	251	20.00%	1 432	20.00%
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	-	0.00%	(2)	(0.03%)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	353	28.08%	269	3.76%
- Прочие постоянные разницы	222	17.66%	726	10.14%
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>826</b>	<b>65.74%</b>	<b>2 425</b>	<b>33.87%</b>

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.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	182	32	150
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	6	6	-
- Амортизация основных средств	1 253	528	725
- Резервы под обесценение	17	17	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>1 458</b>	<b>583</b>	<b>875</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Переоценка основных средств	13 237	(2 085)	15 322
- Резервы под обесценение	-	(8)	8
- Прочее	-	(31)	23
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>13 237</b>	<b>(2 116)</b>	<b>15 353</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(11 779)</b>	<b>2 699</b>	<b>(14 478)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в прочем совокупном доходе	(9 631)	2 091	(11 722)
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(2 148)	608	(2 756)

**22. Дивиденды**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	31	279
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(248)
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>31</b>	<b>31</b>
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	-	-

Дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

**23. Управление финансовыми рисками**

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам. Управление рисками включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется отделом банковских рисков Банка в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, Служба внутреннего контроля Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в отдельном подразделении и подотчетны правлению и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов.

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, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, долговые ценные бумаги Банка. 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.

Основными аспектами управления кредитными рисками являются: регулярные проверки целевого использования кредитов; систематический анализ финансового состояния заемщика (поручителя, гаранта); регулярные встречи с заемщиком, изучение сведений о его бизнесе и планах развития; систематические проверки обеспечения кредита; анализ рынка и текущего состояния отрасли; своевременность формирования резервов по кредитам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Основными аспектами управления кредитными рисками при осуществлении межбанковского кредитования являются: постоянный анализ ежемесячной/ежеквартальной финансовой отчетности банков-контрагентов; установление и регулирование лимитов на банки-контрагенты в соответствии с внутренними нормативными документами; мониторинг и анализ межбанковского кредитного рынка.

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2011г.	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	255 537	-	-	-	-	255 537	-	-	255 537
Средства в других банках	81 559	-	-	-	-	81 559	-	-	81 559
Крупные кредиты юридическим лицам	152 922	18 000	-	-	-	170 922	-	(2 582)	168 340
Кредиты малым и средним предприятиям	384 824	-	-	5	-	384 829	(5)	(5 811)	379 013
Потребительские кредиты	154 211	-	-	-	18	154 229	-	(3)	154 226
Учтенные векселя	30 197	-	-	-	-	30 197	-	-	30 197
Ипотечные кредиты	4 252	-	-	-	-	4 252	-	-	4 252
Прочие финансовые активы	192	-	-	88	-	280	(88)	-	192
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	50 739	-	-	-	-	50 739	-	-	50 739
Обязательства по предоставлению кредитов	28 606	-	-	-	-	28 606	-	-	28 606
<b>Итого</b>	<b>1 143 039</b>	<b>18 000</b>	<b>-</b>	<b>93</b>	<b>18</b>	<b>1 161 150</b>	<b>(93)</b>	<b>(8 396)</b>	<b>1 152 661</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемые на индиви- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Индиви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	41 928	-	-	-	-	41 928	-	-	41 928
Средства в других банках	9 821	-	-	-	-	9 821	-	-	9 821
Кредиты крупным компаниям	165 009	40 000	-	-	-	205 009	-	(5 125)	199 884
Кредиты малым и средним предприятиям	257 991	2 000	-	-	-	259 991	-	(6 347)	253 644
Потребительские кредиты	124 734	-	-	-	-	124 734	-	(124)	124 610
Ипотечные кредиты	6 320	-	-	-	-	6 320	-	-	6 320
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	10 502	-	-	-	-	10 502	-	-	10 502
Обязательства по предоставлению кредитов	28 547	-	-	-	-	28 547	-	-	28 547
<b>Итого</b>	<b>644 852</b>	<b>42 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>686 852</b>	<b>-</b>	<b>(11 596)</b>	<b>675 256</b>

**Кредиты клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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

	За 31 декабря 2011 года				За 31 декабря 2010 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Итого
Крупные кредиты юридическим лицам	-	131 413	39 509	170 922	-	205 009	205 009
Кредиты малым и средним предприятиям	78 475	306 349	-	384 824	75 000	184 991	259 991
Потребительские кредиты	154 013	198	-	154 211	109 360	15 374	124 734
Учтенные векселя	30 197	-	-	30 197	-	-	-
Ипотечные кредиты	4 252	-	-	4 252	6 320	-	6 320
<b>Итого</b>	<b>266 937</b>	<b>437 960</b>	<b>39 509</b>	<b>744 406</b>	<b>190 680</b>	<b>405 374</b>	<b>596 054</b>

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

За 31 декабря 2011 г.									
	Финансовая деятельность	Промышленность	Строительство	Торговля и общественное питание	Охрана	Услуги по аренде (лизинг)	Физические лица	Прочие отрасли	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	255 537	-	-	-	-	-	-	-	255 537
Средства в других банках	81 559	-	-	-	-	-	-	-	81 559
Крупные кредиты юридическим лицам	-	-	-	150 613	-	-	-	17 728	168 340
Кредиты малым и средним предприятиям	1 477	79 777	-	150 888	-	146 871	-	-	379 013
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	154 226	-	154 226
Учтенные векселя	-	30 197	-	-	-	-	-	-	30 197
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	4 252	-	4 252
Прочие финансовые активы	192	-	-	-	-	-	-	-	192
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	22 715	-	615	27 409	-	-	-	50 739
Обязательства по предоставлению кредитов	19 425	-	-	8 659	-	-	522	-	28 606
<b>Итого</b>	<b>358 190</b>	<b>132 689</b>	<b>-</b>	<b>310 775</b>	<b>27 409</b>	<b>146 871</b>	<b>159 000</b>	<b>17 728</b>	<b>1 152 661</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010 г.								
	Финансовая деятельность	Промышленность	Строительство	Торговля и общественное питание	Охрана	Услуги по аренде (лизинг)	Физические лица	Прочие отрасли	Итого
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	41 928	-	-	-	-	-	-	-	41 928
Средства в других банках	9 821	-	-	-	-	-	-	-	9 821
Крупные кредиты юридическим лицам	-	19 500	975	179 409	-	-	-	-	199 884
Кредиты малым и средним предприятиям	-	47 830	-	43 004	-	160 928	-	1 882	253 644
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	124 610	-	124 610
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	6 320	-	6 320
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	-	2 209	5 789	2 504	-	-	-	10 502
Обязательства по предоставлению кредитов	-	3 000	-	13 885	-	7 562	4 100	-	28 547
<b>Итого</b>	<b>51 749</b>	<b>70 330</b>	<b>3 184</b>	<b>242 087</b>	<b>2 504</b>	<b>168 490</b>	<b>135 030</b>	<b>1 882</b>	<b>675 256</b>

**Концентрация кредитного риска**

За 31 декабря 2011 года на долю десяти крупнейших заемщиков приходилось 430 895 тыс. руб. или 57,9% от валового кредитного портфеля Банка (2010: 408 143 тыс. руб. или 68,5% от валового кредитного портфеля Банка).

**Средства в других банках и вложения в долговые обязательства**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2011 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	-	-	255 366	-	171	255 537
Средства в других банках	-	-	81 559	-	-	81 559
<b>Итого</b>	-	-	<b>336 925</b>	-	<b>171</b>	<b>337 096</b>



**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>За 31 декабря 2010 года</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>	-	-	40 440	-	1 488	41 928
<i>Средства в других банках</i>	-	-	9 821	-	-	9 821
<b><i>Итого</i></b>	-	-	<b>50 261</b>	-	<b>1 488</b>	<b>51 749</b>

**23.2 Географический риск**

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России, поэтому географический риск незначителен.

**23.3 Риск ликвидности**

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

Положение «О системе оценки и управления риском ликвидности» является основным внутренним нормативным документом, регламентирующим порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности. Органами управления Банка, участвующими в управлении данным риском, являются Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления, Отдел рисков, Кредитный комитет. Оперативное управление ликвидностью осуществляет Казначейство.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности.

Метод коэффициентов включает следующие этапы.

**1-ый этап:** расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе. Сотрудник Отдела рисков ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки) фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов ликвидности определяется банком самостоятельно с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В случае несоблюдения контрольных значений нормативов ликвидности, установленных Банком России, сотрудник Отдела рисков незамедлительно информирует об этом Правление и Совет директоров Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности). Сотрудник Отдела рисков анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца с целью установления причин изменения уровня ликвидности.

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

	<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>	54.0	74.0	77.2	76.4	80.3	88.2
<i>Среднее</i>	54.0	39.4	77.2	69.5	80.3	96.1
<i>Максимум</i>	99.2	74.0	125.5	82.7	118.6	112.4
<i>Минимум</i>	22.1	23.7	50.6	56.8	54.6	73.4
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2011 г.

	<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 клиентов</i>	296 781	17 616	104 832	260 583	390 979	1 070 791
<i>Субординированные займы</i>	-	83	412	495	40 616	41 606
<i>Обязательства по финансовой аренде</i>	-	99	469	501	805	1 874
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>296 781</b>	<b>17 798</b>	<b>105 713</b>	<b>261 579</b>	<b>432 400</b>	<b>1 114 271</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	50 739	-	-	-	-	50 739
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	28 606	-	-	-	-	28 606

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	За 31 декабря 2010 года					Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Средства других банков	-	45 155	-	-	-	45 155
Средства клиентов	444 749	789	59 621	72 603	160 622	738 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	45 144	-	-	-	45 144
Субординированные займы	-	83	412	495	41 522	42 512
Обязательства по финансовой аренде	-	235	984	635	1 874	3 728
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>444 749</b>	<b>91 406</b>	<b>61 017</b>	<b>73 733</b>	<b>204 018</b>	<b>874 923</b>
Финансовые гарантии	10 502	-	-	-	-	10 502
Обязательства по предоставлению кредитов	28 547	-	-	-	-	28 547

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

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

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

За 31 декабря 2011 г.							
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
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	302 599	-	-	-	-	-	302 599
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	25 082	25 082
Средства в других банках	-	79 936	-	-	-	1 623	81 559
Кредиты клиентам	-	21 966	76 962	265 982	371 118	-	736 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 397	1 397
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	74 084	74 084
Прочие активы	-	192	-	-	-	7 540	7 732
<b>Итого активы</b>	<b>302 599</b>	<b>102 094</b>	<b>76 962</b>	<b>265 982</b>	<b>371 118</b>	<b>109 726</b>	<b>1 228 481</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	296 781	17 561	102 367	242 209	356 246	-	1 015 164
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	127	-	-	-	127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	11 779	11 779
Прочие обязательства	56	1 646	339	387	718	721	3 867
Субординированные займы	-	-	-	-	33 084	-	33 084
<b>Итого обязательства</b>	<b>296 837</b>	<b>19 207</b>	<b>102 833</b>	<b>242 596</b>	<b>390 048</b>	<b>12 500</b>	<b>1 064 021</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5 762</b>	<b>82 887</b>	<b>(25 871)</b>	<b>23 386</b>	<b>(18 930)</b>	<b>97 226</b>	<b>164 460</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>5 762</b>	<b>88 649</b>	<b>62 778</b>	<b>86 164</b>	<b>67 234</b>	<b>164 460</b>	

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2010						Итого
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с неопреде- ленным сроком	
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	333 104	-	-	-	-	-	333 104
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	13 784	13 784
Средства в других банках	-	-	9 821	-	-	-	9 821
Кредиты клиентам	-	40 950	54 397	170 170	318 941	-	584 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 000	1 000
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	446	-	-	-	446
Основные средства	-	-	-	-	-	91 078	91 078
Прочие активы	-	1 134	440	3 657	-	-	5 231
<b>Итого активы</b>	<b>333 104</b>	<b>42 084</b>	<b>65 104</b>	<b>173 827</b>	<b>318 941</b>	<b>105 862</b>	<b>1 038 922</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	-	45 011	-	-	-	-	45 011
Средства клиентов	444 749	785	57 810	67 395	152 559	-	723 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	44 900	-	-	-	-	44 900
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 019	-	-	-	1 019
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	14 478	14 478
Прочие обязательства	-	1 283	1 517	428	1 513	-	4 741
Субординированные займы	-	-	-	-	33 084	-	33 084
<b>Итого обязательства</b>	<b>444 749</b>	<b>91 979</b>	<b>60 346</b>	<b>67 823</b>	<b>187 156</b>	<b>14 478</b>	<b>866 531</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(111 645)</b>	<b>(49 895)</b>	<b>4 758</b>	<b>106 004</b>	<b>131 785</b>	<b>91 384</b>	<b>172 391</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(111 645)</b>	<b>(161 540)</b>	<b>(156 782)</b>	<b>(50 778)</b>	<b>81 007</b>	<b>172 391</b>	<b>-</b>

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****23.4 Рыночный риск**

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

**Процентный риск**

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

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

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
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	79 936	-	-	-	1 623	81 559
Кредиты клиентам	-	21 966	76 962	265 982	371 118	-	736 028
<b>Итого процентные активы</b>	-	101 902	76 962	265 982	371 118	1 623	817 587
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства клиентов	-	17 561	102 367	242 209	356 246	-	718 383
Субординированные займы	-	-	-	-	33 084	-	33 084
<b>Итого процентные обязательства</b>	-	17 561	102 367	242 209	389 330	-	751 467
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2011 г.</b>	-	84 341	(25 405)	23 773	(18 212)	1 623	66 120

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2010 года							
	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
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	-	9 821	-	-	-	9 821
Кредиты клиентам	-	40 950	54 397	170 170	318 941	-	584 458
<b>Итого процентные активы</b>	-	40 950	64 218	170 170	318 941	-	594 279
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства банков	-	45 011	-	-	-	-	45 011
Срочные средства клиентов	444 749	1 156	57 725	67 395	152 273	-	723 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	44 900	-	-	-	-	44 900
Субординированные займы	-	-	-	-	33 084	-	33 084
<b>Итого процентные обязательства</b>	444 749	91 067	57 725	67 395	185 357	-	846 293
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2010 года</b>	(444 749)	(50 117)	6 493	102 775	133 584	-	(252 014)

**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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

АКБ «Московский Вексельный Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 г.			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	41 467	170 818	90 314	302 599
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	25 082	-	-	25 082
Средства в других банках	79 936	1 623	-	81 559
Кредиты клиентам	710 346	15 855	9 827	736 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 397	-	-	1 397
Основные средства и нематериальные активы	74 084	-	-	74 084
Прочие активы	7 732	-	-	7 732
<b>Итого активы</b>	<b>940 044</b>	<b>188 296</b>	<b>100 141</b>	<b>1 228 481</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	726 196	188 582	100 386	1 015 164
Текущие обязательства по налогу на прибыль	127	-	-	127
Отложенное налоговое обязательство	11 779	-	-	11 779
Прочие обязательства	3 867	-	-	3 867
Субординированные займы	33 084	-	-	33 084
<b>Итого обязательства</b>	<b>775 053</b>	<b>188 582</b>	<b>100 386</b>	<b>1 064 021</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>164 991</b>	<b>(286)</b>	<b>(245)</b>	<b>164 460</b>
Обязательства кредитного характера	79 345	-	-	79 345



**АКБ «Московский Вексельный Банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей)

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	За 31 декабря 2010 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	291 542	29 162	12 400	333 104
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 784	-	-	13 784
Средства в других банках	9 821	-	-	9 821
Кредиты клиентам	561 011	7 644	15 803	584 458
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 000	-	-	1 000
Текущие требования по налогу на прибыль	446	-	-	446
Основные средства	91 078	-	-	91 078
Прочие активы	5 231	-	-	5 231
<b>Итого активы</b>	<b>973 913</b>	<b>36 806</b>	<b>28 203</b>	<b>1 038 922</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	45 011	-	-	45 011
Средства клиентов	594 558	101 309	27 431	723 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 900	-	-	44 900
Субординированные займы	33 084	-	-	33 084
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 019	-	-	1 019
Отложенное налоговое обязательство	14 478	-	-	14 478
Прочие обязательства	4 741	-	-	4 741
<b>Итого обязательства</b>	<b>737 791</b>	<b>101 309</b>	<b>27 431</b>	<b>866 531</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>236 122</b>	<b>(64 503)</b>	<b>772</b>	<b>172 391</b>
Внебалансовая позиция по сделкам СВОП	(48 073)	48 186	-	113
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>32 112</b>	<b>-</b>	<b>6 937</b>	<b>39 049</b>

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2011	2011	2010	2010
Доллары США	10%	(23)	5%	(653)
Евро	10%	(20)	5%	31

## 24. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

### Обязательства кредитного характера

	За 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Финансовые гарантии предоставленные	50 739	10 502
Обязательства по предоставлению кредитов	28 606	28 547
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>79 345</b>	<b>39 049</b>

### 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	26 406	10 525
От 1 года до 5 лет	2 473	-
<b>Итого</b>	<b>28 879</b>	<b>10 525</b>

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Порядок определения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведен в Примечании 8.

За исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости, в том числе: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

## 26. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2011г.	2010г.
<b>Акционеры Банка, имеющие долю более 5%, и их аффилированные лица</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на 1 января	139 938	60 874
выдано за год	103 532	334 696
погашено за год	(142 290)	(255 483)
влияние курсовых разниц	-	(149)
остаток за 31 декабря	101 180	139 938
процентный доход	16 678	9 569
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на 1 января	433 182	245 397
привлечено за год	7 269 662	8 128 281
возвращено за год	(7 346 102)	(7 940 496)
остаток за 31 декабря	356 742	433 182
процентный расход	(9 097)	(4 264)
комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8 767	-
<b>Выпущенные Банком векселя:</b>		
остаток на 1 января	-	-
выпущено за год	28 000	-
погашено за год	(28 000)	-
остаток за 31 декабря	-	-
процентный расход	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий за 31 декабря	-	4 313
Выданные гарантии за 31 декабря	10 710	-
Комиссии по гарантиям	391	-

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Ключевой управленческий персонал Банка****Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	1 936	97
выдано за год	1 583	1 936
курсовые разницы	(33)	-
погашено за год	(1 903)	(97)
остаток за 31 декабря	1 583	1 936
процентный доход	-	3

**Средства клиентов:**

остаток на 1 января	941	-
привлечено за год	6 401 228	17 618
возвращено за год	(6 091 980)	(16 677)
остаток за 31 декабря	310 189	941
процентный расход	14 077	135
комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	26	-

Неиспользованные лимиты кредитных линий за 31 декабря	417	19
---	-----	----

В 2011 году выплаты ключевому управленческому персоналу составили 2 000 тыс. руб. В 2010 году выплаты ключевому управленческому персоналу Банка не производились.

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

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

**Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

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

**АКБ «Московский Вексельный Банк»****Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

**27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)****Налог на прибыль**

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

**28. Управление капиталом**

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

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 16.0% (2010: 24.7%), 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 с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 20.8% и 28.8% 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 г.	2010 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	50 867	50 867
Нераспределенная прибыль	72 416	71 985
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>123 283</b>	<b>122 852</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	41 200	49 539
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(23)	-
Субординированные займы	33 000	33 000
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>74 177</b>	<b>82 539</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>197 460</b>	<b>205 391</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>949 576</b>	<b>714 179</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>20.8%</b>	<b>28.8%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала Банк включает в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 17) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

**АКБ «Московский Вексельный Банк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах российских рублей)

## **29. События после отчетной даты**

В августе 2011 года общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 200 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных акций в количестве 20 000 000 штук. Общим собранием было определено, что дополнительные акции будут размещаться путем закрытой подписки среди акционеров. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг была произведена Московским ГТУ Банка России 30 декабря 2011 года. Акции были размещены в полном объеме в апреле 2012 года. Банк не получил эмиссионного дохода в результате указанной эмиссии.

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

*Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 июня 2012 г.*

*Председателя Правления*  
*Л.В.Самарова*

*И.о. главного бухгалтера*  
*О.В. Бурлакова*

