

ЗАО Банк Сибирь

Финансовая отчетность

**по состоянию на 31 декабря 2011 года
и за 2011 год**

Содержание

Заключение независимых аудиторов	3
Отчет о совокупной прибыли	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Пояснения к финансовой отчетности.....	8
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы.....	26
7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
8 (Создание)/восстановление резерва под обесценение	26
9 Расходы на персонал.....	27
10 Убыток от продажи основных средств.....	27
11 Убыток от продажи кредитов клиентам.....	27
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	28
13 Расход по налогу на прибыль.....	28
14 Денежные и приравненные к ним средства	31
15 Средства в клиринговых центрах	31
16 Обязательные резервы в Центральном Банке России.....	31
17 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
18 Кредиты, выданные клиентам.....	33
19 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность.....	40
20 Прочие активы.....	43
21 Счета и депозиты кредитных институтов	43
22 Счета и депозиты клиентов	44
23 Субординированные займы.....	44
24 Прочие обязательства	44
25 Акционерный капитал	45
26 Управление рисками.....	45
27 Управление капиталом	60
28 Забалансовые обязательства	60
29 Операционная аренда.....	61
30 Условные обязательства	62
31 Операции со связанными сторонами.....	63
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
33 События, произошедшие после отчетной даты.....	67



Закключение независимых аудиторов

Наблюдательному Совету ЗАО «Банк Сибирь»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк Сибирь» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство почитает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

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

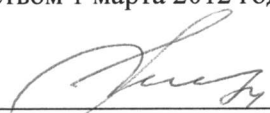
ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

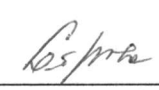
1 марта 2012 года

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	192 811	226 727
Процентные расходы	4	(79 353)	(115 871)
Чистый процентный доход		113 458	110 856
Комиссионные доходы	5	15 775	13 633
Комиссионные расходы	6	(58 137)	(5 130)
Чистый комиссионный доход		(42 362)	8 503
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(557)	2 677
Реализованная прибыль за вычетом убытков от операций с иностранной валютой		21 200	1 264
Курсовые разницы		(17 823)	56
Прочие операционные доходы		6 137	1 949
Операционные доходы		80 053	125 305
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	8	(215 828)	95 981
Расходы на персонал	9	(90 814)	(70 557)
Убыток от продажи основных средств	10	(110 129)	-
Убыток от продажи кредитов	11	(73 926)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(41 215)	(43 251)
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль		(451 859)	107 478
Расход по налогу на прибыль	13	(13 988)	(23 016)
Всего совокупного (убытка)/прибыли за период		(465 847)	84 462

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 67, была одобрена руководством 1 марта 2012 года и подписана от его имени:


Г-н Андрей Вандышев
Председатель Правления




Г-жа Людмила Саброва
Главный бухгалтер

ЗАО "Банк Сибирь"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	642 449	259 205
Средства в клиринговых центрах	15	3 064	57 344
Обязательные резервы в Центральном Банке России	16	4 825	9 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17	61 933	52 799
Кредиты, выданные клиентам	18	276 738	1 375 578
Основные средства и нематериальные активы	19	12 657	197 737
Инвестиционная собственность	19	-	88 369
Требования по отложенному налогу	13	-	13 009
Прочие активы	20	10 676	50 272
Всего активов		1 012 342	2 103 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты кредитных институтов	21	-	297 505
Счета и депозиты клиентов	22	25 688	757 159
Выпущенные долговые ценные бумаги		330	8 393
Субординированные займы	23	493 483	182 861
Обязательства по текущему налогу на прибыль		54	45
Прочие обязательства	24	111 980	11 097
Всего обязательств		631 535	1 257 060
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	25	913 891	913 891
Накопленные убытки		(533 084)	(67 237)
Всего собственных средств		380 807	846 654
Всего обязательств и собственных средств		1 012 342	2 103 714

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	218 129	232 914
Процентные расходы	(114 833)	(93 584)
Комиссионные доходы	15 775	13 633
Комиссионные расходы	(3 065)	(5 130)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 132	1 208
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	21 200	2 037
Прочие доходы	6 137	1 942
Выплаты сотрудникам	(79 857)	(70 334)
Прочие административные расходы	(33 607)	(30 911)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Средства в клиринговых центрах	54 280	(10 907)
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4 576	(1 253)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 080)	34 901
Кредиты, выданные клиентам	829 068	277 805
Прочие активы	7 648	(48 974)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты Центрального Банка Российской Федерации	-	(169 300)
Счета и депозиты кредитных институтов	(310 394)	(229 031)
Счета и депозиты клиентов	(698 599)	239 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 063)	(14)
Прочие обязательства	(4 071)	1 140
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(104 624)	145 624
Налог на прибыль (уплаченный)/возмещенный	(979)	2 089
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(105 603)	147 713
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(2 467)	(7 774)
Продажи основных средств	189 612	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	187 145	(7 774)

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		2011 год	2010 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления субординированных займов		308 120	31 640
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		308 120	31 640
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		389 662	171 579
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(6 418)	(18)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		259 205	87 644
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	14	642 449	259 205

тыс. рублей

	Акционерный капитал тыс. рублей	Накопленные убытки тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	913 891	(151 699)	762 192
Прибыль за год	-	84 462	84 462
Всего совокупной прибыли	-	84 462	84 462
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	913 891	(67 237)	846 654
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	913 891	(67 237)	846 654
Убыток за год	-	(465 847)	(465 847)
Всего совокупного убытка	-	(465 847)	(465 847)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	913 891	(533 084)	380 807

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Закрытое Акционерное Общество Банк Сибирь (далее “Банк”, “Банк Сибирь”, “ЗАО Банк Сибирь”) было создано в Российской Федерации (в городе Омске) 9 Марта 1989 года, как кооператив в соответствии с решением акционеров. В 1995 году Банк был реорганизован в партнерство с ограниченной ответственностью (такая реорганизация сопровождалась регистрацией нового устава и выдаче новой лицензии). В 2002 году Банк изменил свою организационно-правовую форму на закрытое акционерное общество. Банк действует на основании банковской лицензии № 170, выданной Центральным Банком России (“ЦБ РФ”) 22 сентября 2006 года, а также лицензии на проведение операций с иностранной валютой (выданной ЦБ РФ 22 сентября 2006 года).

Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, обмен валюты и предоставляет другие виды банковских услуг юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. До декабря 2011 года у Банка было три пункта операционного обслуживания. Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: Россия, Омск, ул. Маршала Жукова 21.

С 3 февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Система работает в соответствии с федеральными законами и положениями и регулируется Государственной корпорацией “Агентством по страхованию вкладов”. Страхование покрывает обязательства Банка по отдельным вкладчикам в размере до 700 000 рублей за каждого человека в случае несостоятельности клиента или отзыва лицензии у банка.

Акционеры

В настоящее время ЗАО “ЮниКредит Банк” (Россия, Москва) является единственным акционером банка, которому принадлежит 100% акций банка.

До 15 Сентября 2011 года единственным акционером Банка был АО “АТФБанк” (Казахстан).

Фактической материнской компанией Банка является UniCredit SpA (Италия), чьи акции котируются на фондовых биржах Милана, Италия; Франкфурта, Германия; и Варшавы, Польша.

В соответствии с решением нового акционера бизнес Банка будет реорганизован: Менеджмент Банка ожидает, что Банк прекратит операции в Омске и продолжит деятельность как специализированный автомобильный банк в Москве.

Это решение имеет существенное влияние на деятельность Банка и его финансовую отчетность. В течение последнего квартала 2011 года большинство кредитов, выданных клиентам, было продано другим банкам, текущие счета и депозиты клиентов были выплачены. На основании плана реорганизации Банк продолжит сокращать активы и обязательства после 31 декабря 2011 года. Менеджмент ожидает, что этот процесс займет около трех месяцев после отчетной даты.

Деятельность Банка трактуется как “прекращаемая деятельность” в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 5 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность”. Банк имеет намерение и план реализовать большую часть своего бизнеса. Весь размер убытка и движение денежных средств за год относятся к прекращаемой деятельности.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Финансовая информация, предоставляемая в российских рублях, округлена с точностью до целых тысяч.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующем Пояснении:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 18.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк изменил учетную политику в следующих областях:

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах;

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках «Усовершенствований к МСФО 2010». Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в пояснении 2, касающемся изменений в учетной политике.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) *Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности*

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) *Оценка стоимости финансовых инструментов*

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) *Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых, он передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (“основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(ix) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(г) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- оборудование	4 лет
- офисная мебель и принадлежности	4 лет
- транспортные средства	4 лет

(д) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 10 до 25 лет.

(е) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет 50 лет.

(ж) Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

(з) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к его проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(к) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(л) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

(iii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации – передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	185 478	220 366
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 697	5 414
Счета и депозиты в банках	636	947
	192 811	226 727
Процентные расходы		
Счета и депозиты клиентов	49 948	68 563
Счета и депозиты кредитных институтов	18 168	33 930
Субординированные займы	10 486	13 197
Выпущенные долговые ценные бумаги	751	181
	79 353	115 871

В состав различных статей процентных доходов за 2011 год входит общая сумма, равная 35 318 тыс. рублей (2010 год: 26 492 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	7 492	5 310
Снятие денежных средств	6 005	5 950
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	767	214
Прочие	1 511	2 159
	15 775	13 633

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Агентская комиссия	55 072	-
Расходы по обслуживанию счетов	2 267	2 124
Прочие	798	596
Расходы по гарантиям	-	2 410
	58 137	5 130

Агентская комиссия представляет собой агентское вознаграждение компании ЗАО “РБ Текнолоджис” за участие в продаже кредитного портфеля Банка. Детальное описание продажи представлено в Пояснении 11.

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(557)	2 677
	(557)	2 677

8 (Создание)/восстановление резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(166 917)	95 981
Прочие активы	(31 978)	-
Основные средства и нематериальные активы	(9 432)	-
Забалансовые обязательства	(7 501)	-
	(215 828)	95 981

9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	74 888	58 424
Налоги и отчисления по заработной плате	15 926	12 133
	90 814	70 557

10 Убыток от продажи основных средств

В декабре 2011 года Банк продал здания общей стоимостью 252 854 тыс. рублей компании ООО “Уктам РУ” (компания, находящаяся под контролем Группы ЮниКредит) за 178 765 тыс. рублей. На дату продажи ООО “Уктам РУ” заплатил 10% от цены сделки, оставшаяся часть должна быть уплачена до декабря 2013 года. Справедливая стоимость отложенного вознаграждения за вычетом налогов составила 130 422 тыс. рублей.

27 декабря 2011 года Банк реализовал дебиторскую задолженность ООО “Уктам РУ” ЗАО “ЮниКредитБанк”.

Убыток от продажи зданий составил 104 556 тыс. рублей.

Оставшийся убыток в размере 5 573 тыс. рублей относится к продаже других основных средств.

11 Убыток от продажи кредитов клиентам

В декабре 2011 года Банк реализовал кредитный портфель стоимостью 965 837 тыс. рублей банкам ЗАО “ЮниКредит Банк” (материнская компания) и ОАО “Восточный Экспресс Банк” за 891 911 тыс. рублей. Убыток от продажи этих кредитов составил 73 926 тыс. рублей.

Кредиты, выданные юридическим лицам, в сумме 392 535 тыс. рублей были проданы ЗАО “ЮниКредит Банк”; убыток от продажи этих кредитов составил 1 440 тыс. рублей.

Кредиты, выданные физическим лицам, в сумме 573 302 тыс. рублей были проданы ОАО “Банк Восточный Экспресс”; убыток от продажи этих кредитов составил 72 486 тыс. рублей.

Кроме того, Банк начислил агентское вознаграждение ЗАО “РБ Текнолоджис” в размере 55 072 тыс. рублей за поиск покупателя указанных кредитов и помощь в организации процесс продажи.

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Износ и амортизация	10 922	13 773
Налоги, отличные от налога на прибыль	7 470	7 775
Охрана	4 182	3 563
Ремонт и эксплуатация	3 867	3 147
Профессиональные услуги	2 102	5 263
Информационные и телекоммуникационные услуги	1 928	3 797
Страхование	1 873	43
Расходы на аренду	1 154	1 392
Командировочные	924	900
Реклама и маркетинг	376	981
Канцелярские товары	-	677
Прочие	6 417	1 940
	41 215	43 251

13 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Расход по текущему налогу на прибыль	979	864
	979	864
Отложенный налог на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	13 009	15 011
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	-	7 141
Всего расхода по налогу на прибыль	13 988	23 016

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(451 859)		107 478	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(90 372)	20,0	21 496	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	39 964	(8,8)	1 708	1,6
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	23 358	(5,2)	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(326)	0,1	(188)	(0,2)
Налог на прибыль, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах (не признанный в качестве отложенного налогового актива)	41 364	(9,2)	-	-
	13 988	(3,1)	23 016	21,4

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Требования по отложенному налогу не отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года и 2010 года может быть представлено следующим образом.

2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	226	112	338
Кредиты, выданные клиентам	(14 604)	25 910	11 306
Основные средства	(65)	863	798
Прочие активы	-	7 872	7 872
Средства кредитных организаций	6	(6)	-
Прочие обязательства	369	2 675	3 044
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	27 077	14 287	41 364
Резерв под непризнанный отложенный налоговый актив	-	(64 722)	(64 722)
	13 009	(13 009)	-

2010 год	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	617	(391)	226
Кредиты, выданные клиентам	2 392	(16 996)	(14 604)
Основные средства	(3 158)	3 093	(65)
Прочие активы	11	(11)	-
Средства кредитных организаций	-	6	6
Прочие обязательства	1 081	(712)	369
Налоговый убыток, принимаемый в уменьшение налога в будущих периодах	34 218	(7 141)	27 077
	35 161	(22 152)	13 009

14 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	15 936	26 997
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	14 768	40 685
Счета типа “Ностро” в прочих банках		
- с кредитным рейтингом BBB	6 935	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	778	-
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	8 649
Всего счетов типа “Ностро” в прочих банках	7 713	8 649
Средства, приравненные к денежным		
- Срочные депозиты в прочих банках (до 90 дней)		
- с кредитным рейтингом BBB	604 032	182 874
Всего срочных депозитов в прочих банках	604 032	182 874
	642 449	259 205

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2010 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 606 931 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 182 874 тыс. рублей).

15 Средства в клиринговых центрах

По состоянию на 31 декабря 2011 года в отношении остатков по счетам в клиринговом центре в размере 3 064 тыс. рублей имелись ограничения на их использование (31 декабря 2010 года: 57 344 тыс. рублей). Банк приобретает валюту на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ). Внесение определенной суммы средств на счет клирингового центра является основным требованием для всех участников торгов.

16 Обязательные резервы в Центральном Банке России

Кредитные институты обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитным институтом средств. Возможности Банка по отзыву указанного депозита существенно ограничены существующим банковским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные резервы в ЦБ РФ составили 4 825 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 9 401 тыс. рублей).

17 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	61 933	52 799
	61 933	52 799

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	36 462	-	30,39
	-	36 462	-	30,39

18 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	238 442	463 279
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	47 913	339 795
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	286 355	803 074
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	52 662	660 415
Потребительские кредиты	963	19 840
Кредиты на покупку автомобилей	-	12 895
Всего кредитов, выданных физическим лицам	53 625	693 150
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	339 980	1 496 224
Резерв под обесценение	(63 242)	(120 646)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	276 738	1 375 578

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	75 308	45 338	120 646
Чистое создание резерва под обесценение	13 749	153 168	166 917
Восстановление резерва по проданным кредитам	(53 172)	(166 528)	(219 700)
Списания	(1 814)	(2 807)	(4 621)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	34 071	29 171	63 242

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	140 857	79 521	220 378
Чистое восстановление резерва под обесценение	(61 798)	(34 183)	(95 981)
Списания	(3 751)	-	(3 751)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	75 308	45 338	120 646

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	238 442	(14 640)	223 802	6,1
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	238 442	(14 640)	223 802	6,1
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	29 099	(11 640)	17 459	40,0
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	18 371	(7 348)	11 023	40,0
- просроченные на срок более 1 года	443	(443)	-	100,0
Всего обесцененных кредитов	18 814	(7 791)	11 023	41,4
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	47 913	(19 431)	28 482	40,6
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	286 355	(34 071)	252 284	11,9
Кредиты, выданные физическим лицам				
Ипотечные кредиты				
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	27 475	(10 990)	16 485	40,0
- просроченные на срок менее 30 дней	7 700	(3 561)	4 139	46,2
- просроченные на срок 30-89 дней	17 487	(14 014)	3 473	80,1
Всего ипотечных кредитов	52 662	(28 565)	24 097	54,2
Потребительские кредиты				
- непросроченные	596	(239)	357	40,0
- просроченные на срок более 360 дней	367	(367)	-	100,0
Всего потребительских кредитов	963	(606)	357	62,9
Всего кредитов, выданных физическим лицам	53 625	(29 171)	24 454	54,4
Всего кредитов, выданных клиентам	339 980	(63 242)	276 738	18,6

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	463 279	-	463 279	0,0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	463 279	-	463 279	0,0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	198 711	-	198 711	0,0
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	46 552	(28 802)	17 750	61,9
- просроченные на срок более 1 года	94 532	(46 506)	48 026	49,2
Всего обесцененных кредитов	141 084	(75 308)	65 776	53,4
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	339 795	(75 308)	264 487	22,2
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	803 074	(75 308)	727 766	9,4
Кредиты, выданные физическим лицам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	580 423	(1 034)	579 389	0,2
- просроченные на срок менее 30 дней	17 154	(700)	16 454	4,1
- просроченные на срок 90-179 дней	4 508	(145)	4 363	3,2
- просроченные на срок 180-360 дней	14 415	(6 255)	8 160	43,4
- просроченные на срок более 360 дней	43 915	(25 281)	18 634	57,6
Всего ипотечных кредитов	660 415	(33 415)	627 000	5,1
Потребительские кредиты				
- непросроченные	13 257	(23)	13 234	0,2
- просроченные на срок 90-179 дней	615	(615)	-	100,0
- просроченные на срок 180-360 дней	663	(663)	-	100,0
- просроченные на срок более 360 дней	5 305	(2 790)	2 515	52,6
Всего потребительских кредитов	19 840	(4 091)	15 749	20,6

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	3 176	(8)	3 168	0,3
- просроченные на срок 180-360 дней	189	(15)	174	7,9
- просроченные на срок более 360 дней	9 530	(7 809)	1 721	81,9
Всего кредитов на покупку автомобилей	12 895	(7 832)	5 063	60,7
Всего кредитов, выданных физическим лицам	693 150	(45 338)	647 812	6,5
Всего кредитов, выданных клиентам	1 496 224	(120 646)	1 375 578	8,1

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля не входят кредиты, выданные юридическим и физическим клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2010 года: 64 274 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;

Банк оценивает размер специального резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств по каждому кредиту, которые определяются с использованием расчетной справедливой стоимости обеспечения, для определения будущей возмещаемой стоимости. Коллективный резерв по кредитам, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, определяется на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, текущих рыночных условий и характера и размера принятого обеспечения.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 6,14%;
- Банк может продать кредиты, выданные малым и средним предприятиям, с дисконтом 40% от суммы кредитов для необесцененных кредитов и с дисконтом 40-100% для обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 2 523 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 7 278 тыс. рублей).

(ii) Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 25% от первоначально оцененной стоимости.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года руководством были сделаны следующие допущения:

- Банк может продать обесцененные кредиты, выданные физическим лицам, с дисконтом 40-100% от суммы кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 734 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 19 434 тыс. рублей).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные юридическим лицам

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011 год	2010 год
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Недвижимость	174 419	676 274
Транспортные средства	550	12 262
Прочее обеспечение	1 894	14 690
Без обеспечения	75 421	24 540
	252 284	727 766

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, имеют обеспечение справедливой стоимостью 18 371 тыс. рублей (2010 год: 72 915 тыс. рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 241 261 тыс. рублей (2010 год: 661 990 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовой стоимостью 183 115 тыс. рублей (2010 год: 516 076 тыс. рублей) по меньшей мере равной их балансовой стоимости.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость указанных активов составляет 9 328 тыс. рублей (2010 год: 44 904 тыс. рублей), указанные активы включают объекты недвижимости стоимостью 8 481 тыс. рублей (2010 год: 44 904 тыс. рублей) и прочие активы стоимостью 847 тыс. рублей (2010 год: нет). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(ii) Кредиты, выданные физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 24 097 тыс. рублей (2010 год: 627 000 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения по всем ипотечным кредитам оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	238 442	264 680
Недвижимость	33 205	331 737
Производство	13 792	84 620
Строительство	-	86 565
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	-	14 129
Прочие	916	21 343
Кредиты, выданные физическим лицам	53 625	693 150
	339 980	1 496 224
Резерв под обесценение	(63 242)	(120 646)
	276 738	1 375 578

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: два), кредиты которым составляют более 10% кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 223 801 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 321 275 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

19 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	186 689	14 381	9 043	6 136	15 963	232 212
Поступления	-	505	-	1 490	472	2 467
Выбытия	(177 681)	(2 038)	(4 641)	(5 202)	-	(189 562)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(16 435)	(16 435)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	9 008	12 848	4 402	2 424	-	28 682
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	7 967	10 024	6 966	4 147	5 371	34 475
Начисленная амортизация за год	3 489	2 831	672	1 056	1 632	9 680
Выбытия	(10 066)	(1 938)	(4 445)	(4 678)	-	(21 127)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(7 003)	(7 003)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 390	10 917	3 193	525	-	16 025
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2011 года	7 618	1 931	1 209	1 899	-	12 657

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	191 568	12 914	9 157	7 355	16 190	237 184
Поступления	3 451	1 956	67	934	161	6 569
Перевод в инвестиционную собственность	(8 330)	-	-	-	-	(8 330)
Выбытия	-	(489)	(181)	(2 153)	(388)	(3 211)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	186 689	14 381	9 043	6 136	15 963	232 212
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	4 659	7 614	5 276	4 761	3 701	26 011
Начисленная амортизация за год	3 864	2 863	1 845	1 536	2 058	12 166
Перевод в инвестиционную собственность	(556)	-	-	-	-	(556)
Выбытия	-	(453)	(155)	(2 150)	(388)	(3 146)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 967	10 024	6 966	4 147	5 371	34 475
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	178 722	4 357	2 077	1 989	10 592	197 737
По состоянию на 1 января 2010 года	186 909	5 300	3 881	2 594	12 489	211 173

В течение 2009 года Банк завершил строительство офисного здания. Банк намерен сдавать в аренду часть здания и, следовательно, 81 208 тыс. рублей, приходящихся на данную часть, было переведено в категорию инвестиционной собственности.

тыс. рублей	<u>Инвестиционная собственность</u>
Фактические затраты	
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	91 608
Выбытия	(91 608)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	3 239
Начисленная амортизация за год	1 242
Выбытия	(4 481)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-
Балансовая стоимость	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-
тыс. рублей	<u>Инвестиционная собственность</u>
Фактические затраты	
По состоянию на 1 января 2010 года	81 208
Модернизация здания	2 070
Перевод в инвестиционную собственность	8 330
По состоянию на 31 декабря 2010 года	91 608
Амортизация	
По состоянию на 1 января 2010 года	1 076
Начисленная амортизация за год	1 607
Перевод в инвестиционную собственность	556
По состоянию на 31 декабря 2010 года	3 239
Балансовая стоимость	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	88 369
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	80 132

Справедливая стоимость инвестиционной собственности Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года оценивается руководством. Руководство считает, что на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиционной собственности составляет 90 227 тыс. рублей.

Доходы от сдачи в аренду инвестиционной собственности, составившие 2 228 тыс. рублей, включены в прочие операционные доходы (31 декабря 2010 года: 537 тыс. рублей).

Операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, по содержанию инвестиционной собственности, от которой Банк получал арендный доход, составили 1 450 тыс. рублей (2010: 264 тыс. рублей), и от которой Банк получал не арендный доход, не было расходов (2010: 854 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам	41 306	44 904
Прочая дебиторская задолженность	1 134	1 207
Авансовые платежи	46	2 474
Материалы и расчеты с поставщиками	-	9
Прочие	168	1 678
Резерв под обесценение	(31 978)	-
Всего прочих активов	10 676	50 272

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2010 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	(31 978)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(31 978)	-

21 Счета и депозиты кредитных институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	-	3 105
Срочные депозиты	-	294 400
	-	297 505

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет остатков по счетам и депозитам кредитных институтов. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел одного контрагента, счета и депозиты которого составляли более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам кредитных институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составлял 294 400 тыс. рублей).

22 Счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	18 101	154 495
- Розничные клиенты	3 473	7 307
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	4 114	565 300
- Корпоративные клиенты	-	30 057
	25 688	757 159

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка один клиент (31 декабря 2010 года: нет клиентов), счета и депозиты которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3 253 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: нет).

23 Субординированные займы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Субординированные займы	493 483	182 861
	493 483	182 861

Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированные займы включают займы, полученные от связанной стороны, со сроком погашения в 2022 году (31 декабря 2010 года: в 2019 году) и процентной ставкой 10,3% годовых (31 декабря 2010 года: 6% годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчеты с прочими кредиторами	55 116	1 504
Кредиторская задолженность по прочим налогам	34 143	4 495
Резерв под выплату компенсаций сотрудникам	9 849	-
Резерв под внебалансовые обязательства	7 501	-
Резерв под неиспользованные отпуска	4 191	3 083
Обязательства по договорам оказания профессиональных услуг	1 180	1 999
Прочие нефинансовые обязательства	-	16
Всего прочих обязательств	111 980	11 097

На 31 декабря 2011 года расчеты с прочими кредиторами, в основном, представлены начисленным агентским вознаграждением в сумме 55 072 тыс. рублей, которое Банк должен заплатить компании ЗАО “РБ Текнолоджис” за заключение договора уступки кредитов банку ОАО “Восточный Экспресс Банк” в декабре 2011 года.

Кредиторская задолженность по прочим налогам по состоянию на 31 декабря 2011 года включает налог на добавленную стоимость в сумме 32 178 тыс. рублей, подлежащий уплате налоговым органам в связи с операциями по продаже зданий Банка в декабре 2011 года.

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 607 000 обыкновенных акций (2010 год: 607 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 400 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банка в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

После приобретения Банка банком ЗАО “ЮниКредит Банк” управление рисками осуществляется под контролем Управлением риск-менеджмента ЗАО “ЮниКредит Банк”.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КОМАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КОМАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Кроме того, Банк использует широкий спектр стресс-тестов для моделирования влияния различных рыночных сценариев как на отдельные торговые портфели, так и на общую популяцию. Стресс-тесты обеспечивают индикацию потенциального размера убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, проводимые Банком, включают в себя тестирования факторов риска, в которых проверяется каждая конкретная категория риска, а также специальные стресс-тесты, которые включает в себя применение возможных стресс-событий для специфичных позиций.

Процентный риск также контролируется с помощью мониторинга разницы в процентных ставках и мониторинга чувствительности чистой процентной маржи для различных, стандартных и нестандартных, вариантов процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск того, что изменение процентных ставок повлияет на доход или стоимость финансовых инструментов.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы, с определенным сроком погашения, больше или меньше имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,60	-	-	6,60	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	5,68	0,23	-	-	0,42	-
Кредиты, выданные клиентам	18,87	10,35	-	11,36	11,73	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты кредитных институтов						
- Срочные депозиты	-	-	-	-	4,65	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	-	0,40	0,10	0,10
- Срочные депозиты	9,23	2,50	8,00	11,99	6,12	3,38
Выпущенные ценные бумаги	0,01	-	-	5,26	-	-
Субординированные займы	12,40	6,00	-	-	6,00	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 509)	2 038
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 509	(2 038)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 924	2 924	1 026	1 026
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 924)	(2 924)	(1 026)	(1 026)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск возникает тогда, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте, больше или меньше обязательств в этой валюте.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	511 786	129 825	838	642 449
Средства в клиринговых центрах	11	3 053	-	3 064
Обязательные резервы в Центральном Банке России	4 825	-	-	4 825
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 933	-	-	61 933
Кредиты, выданные клиентам	264 433	12 305	-	276 738
Основные средства и нематериальные активы	12 657	-	-	12 657
Прочие активы	10 676	-	-	10 676
Всего активов	866 321	145 183	838	1 012 342
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты клиентов	24 730	874	84	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	-	-	330
Субординированные займы	331 682	161 801	-	493 483
Обязательства по текущему налогу на прибыль	54	-	-	54
Прочие обязательства	111 980	-	-	111 980
Всего обязательств	468 776	162 675	84	631 535
Чистая позиция	397 545	(17 492)	754	380 807

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	63 044	190 824	5 337	259 205
Средства в клиринговых центрах	47	57 297	-	57 344
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	9 401	-	-	9 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 799	-	-	52 799
Кредиты, выданные клиентам	1 175 970	199 606	2	1 375 578
Основные средства и нематериальные активы	197 737	-	-	197 737
Инвестиционная собственность	88 369	-	-	88 369
Требования по отложенному налогу	13 009	-	-	13 009
Прочие активы	49 266	1 006	-	50 272
Всего активов	1 649 642	448 733	5 339	2 103 714
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных институтов	3 105	294 400	-	297 505
Счета и депозиты клиентов	748 156	5 703	3 300	757 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 393	-	-	8 393
Субординированные займы	-	182 861	-	182 861
Обязательства по текущему налогу на прибыль	45	-	-	45
Прочие обязательства	6 602	4 495	-	11 097
Всего обязательств	766 301	487 459	3 300	1 257 060
Чистая позиция	883 341	(38 726)	2 039	846 654
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(36 462)	36 462	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	846 879	(2 264)	2 039	846 654

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 399)	(181)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	60	163

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом кредитных рисков Управления риск менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Управлением риск менеджмента. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Управлением, в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением риск менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управления риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	626 513	232 208
Средства в клиринговых центрах	3 064	57 344
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 825	9 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 933	52 799
Кредиты, выданные клиентам	276 738	1 375 578
Прочие активы	1 348	1 549
Всего максимального уровня риска	974 421	1 728 879

Для анализа концентрации кредитного риска в отношении ссуд, предоставленных клиентам, см. примечание 18.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного “РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 18.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 28.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет двух должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2010 года: двух должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 755 311 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 359 524 тыс. рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных вложений в межбанковские кредиты, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление риск менеджмента ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Управлением Казначейства.

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности, на ежедневной основе, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк соблюдал данные нормативы в 2010 и 2011 годах.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты клиентов	21 574	354	1 239	2 666	63	25 896	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	-	-	-	-	330	330
Субординированные займы	-	-	-	-	998 138	998 138	493 483
Прочие обязательства	89 259	7 501	15 220	-	-	111 980	111 980
Всего обязательств	111 163	7 855	16 459	2 666	998 201	1 136 344	631 481
Забалансовые обязательства кредитного характера	74 303	-	-	7 844	12 879	95 026	95 026

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты кредитных институтов	4 022	1 829	2 743	5 486	295 092	309 172	297 505
Счета и депозиты клиентов	225 556	111 311	228 941	191 065	31 376	788 249	757 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 079	31	3 046	-	330	8 486	8 393
Субординированные займы	914	1 829	2 743	5 486	264 192	275 164	182 861
Прочие обязательства	1 520	4 495	5 082	-	-	11 097	11 097
Всего обязательств	237 091	119 495	242 555	202 037	590 990	1 392 168	1 257 015
Забалансовые обязательства кредитного характера	81 255	-	-	-	-	81 255	81 255

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Кредиты, выданные клиентам: по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с планом реструктуризации Банка портфель кредитов будет продан не позднее, чем через три месяца после отчетной даты. Потоки денежных средств по данным кредитам в размере 276 738 тыс. (2010 год: не было плана реструктуризации) включены в категории “До востребования и менее 1 месяца” и “От 1 до 3 месяцев”.

Договорных сроки погашения данных кредитов могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	-	3 845
От 1 до 3 месяцев	-	178
От 3 до 12 месяцев	75 626	24 428
От 1 года до 5 лет	11 827	176 028
Более 5 лет	189 285	1 053 303
Просроченные	-	117 796
	276 738	1 375 578

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	642 449	-	-	-	-	-	-	642 449
Средства в клиринговых центрах	3 064	-	-	-	-	-	-	3 064
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4 825	-	4 825
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	40 391	21 542	-	-	61 933
Кредиты, выданные клиентам	164 867	111 871	-	-	-	-	-	276 738
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	12 657	-	12 657
Прочие активы	-	10 676	-	-	-	-	-	10 676
Всего активов	810 380	122 547	-	40 391	21 542	17 482	-	1 012 342
Обязательства								
Счета и депозиты клиентов	21 573	351	3 709	55	-	-	-	25 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	-	-	-	-	-	-	330
Субординированные займы	-	-	-	-	493 483	-	-	493 483
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	54	-	-	-	-	-	-	54
Прочие обязательства	89 259	7 501	15 220	-	-	-	-	111 980
Всего обязательств	111 216	7 852	18 929	55	493 483	-	-	631 535
Чистая позиция	699 164	114 695	(18 929)	40 336	(471 941)	17 482	-	380 807

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	259 205	-	-	-	-	-	-	259 205
Средства в клиринговых центрах	57 344	-	-	-	-	-	-	57 344
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	9 401	-	9 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 188	-	-	-	22 611	-	-	52 799
Кредиты, выданные клиентам	3 845	178	24 428	176 028	1 053 303		117 796	1 375 578
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	197 737	-	197 737
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	88 369	-	88 369
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	13 009	-	13 009
Прочие активы	5 368	-	44 904	-	-	-	-	50 272
Всего активов	355 950	178	69 332	176 028	1 075 914	308 516	117 796	2 103 714

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Обязательства								
Счета и депозиты кредитных институтов	3 105	-	-	294 400	-	-	-	297 505
Счета и депозиты клиентов	214 037	107 542	405 621	29 912	47	-	-	757 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 046	-	3 017	-	330	-	-	8 393
Субординированные займы	-	-	-	-	182 861	-	-	182 861
Обязательства по текущему налогу на прибыль	45	-	-	-	-	-	-	45
Прочие обязательства	1 520	4 495	5 082	-	-	-	-	11 097
Всего обязательств	223 753	112 037	413 720	324 312	183 238	-	-	1 257 060
Чистая позиция	132 197	(111 859)	(344 388)	(148 284)	892 676	308 516	117 796	846 654

Основной мерой, используемой Банком для управления риском ликвидности, является планирование изменений нормативов Н3 и Н4 в пределах одного месяца. Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам, со сроком погашения до 30 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года, к сумме капитала и обязательств, с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года. На конец 2011 и 2010 годов, эти показатели были следующими:

	<u>2011 год</u>	<u>2010 год</u>
По состоянию на 31 декабря		
Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	697%	166%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	23%	86%

27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

28 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	69 380	41 954
Гарантии	20 723	7 314
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 923	31 987
	95 026	81 255

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

29 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 526	1 328
	2 526	1 328

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2011 года 1 157 тыс. рублей признается в качестве расхода, в отчете о прибылях и убытках, в отношении операционной аренды (2010 год: 1 392 тыс. рублей).

Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	-	2 917
	-	2 917

30 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

31 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является ЗАО “ЮниКредит Банк” (Россия). До 15 сентября 2011 года материнской компанией Банка являлся АО “АТФБанк” (Казахстан). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является UniCredit S.p.A (Италия).

Операции с членами Совета Директоров, Наблюдательного Совета (заменил Совет Директоров после смены акционера) и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2011 год и 2010 год может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	12 244	10 794
	12 244	10 794

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров, Наблюдательного Совета и Правления составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 991	13,1

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Наблюдательного Совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	8	62
Процентный расход	1	-

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают АО “АТФБанк”, ЗАО “ЮниКредит Банк”, прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в банках в российских рублях	475 083	5,3
Счета и депозиты в банках в долларах США	131 143	0,3
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Субординированные займы в российских рублях	(331 682)	12,4
Субординированные займы в долларах США	(161 801)	6,0
Прочие обязательства	(58 585)	0,0
Прибыль (убыток)		
Процентные доходы	635	
Процентные расходы	(26 591)	
Комиссионные расходы	(55 072)	
Убыток от продажи основных средств	(104 556)	
Убыток от продажи кредитов	(1 440)	
Прочие доходы/(расходы)	785	

Детальное описание убытков от продажи основных средств и кредитов представлено в Пояснениях 10 и 11, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет финансовом положении		
АКТИВЫ		
Счета и депозиты в банках в долларах США	183 806	0,42
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты кредитных институтов в российских рублях	3 097	0,0
Счета и депозиты кредитных институтов в долларах США	294 400	3,8
Субординированные займы в долларах США	182 861	6,0
Прибыль (убыток)		
Процентные доходы	897	
Процентные расходы	(40 857)	

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами, за исключением субординированных депозитов) подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года.

	2011 год тыс. рублей Справедливая стоимость	2011 год тыс. рублей Балансовая стоимость	2010 год тыс. рублей Справедливая стоимость	2010 год тыс. рублей Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	642 449	642 449	259 205	259 205
Средства в клиринговых центрах	3 064	3 064	57 344	57 344
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4 825	4 825	9 401	9 401
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	61 933	61 933	52 799	52 799
Кредиты, выданные клиентам	276 738	276 738	1 240 393	1 375 578
Прочие активы	10 676	10 676	1 549	1 549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты кредитных институтов	-	-	297 505	297 505
Счета и депозиты клиентов	25 688	25 688	757 159	757 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	330	330	8 393	8 393
Субординированные займы	493 483	493 483	182 861	182 861

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, Банк не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых определяется на основе нерыночных методов оценки.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	61 933	-	-	61 933
	61 933	-	-	61 933

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	52 799	-	-	52 799
	52 799	-	-	52 799

33 События, произошедшие после отчетной даты

После отчетной даты Банк продолжил мероприятия по сокращению активов и обязательств:

- Кредиты, выданные юридическим лицам, в сумме 247 143 тыс. рублей были погашены;
- Кредит, выданный юридическому лицу, в сумме 4 268 тыс. рублей был продан ЗАО «ЮниКредит Банк» в феврале 2012 года;
- Кредиты, выданные физическим лицам, в сумме 31 323 тыс. рублей были проданы ОАО «Восточный Экспресс Банк» в январе и феврале 2012 года;
- Договоры на продажу оставшихся кредитов находятся в стадии согласования;
- Банк продал часть основных средств и прочих активов;
- Текущие счета и депозиты клиентов в сумме 24 464 тыс. рублей были погашены.