

1 Введение

Данная финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания Эгидако Инвестментс ПиЭлСи, зарегистрированная в соответствии с законодательством республики Кипр.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 8 декабря 2006 года. Начиная с 28 января 1994 года и до этой даты Банк работал под именем ЗАО АКБ «Химмашбанк» на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной ЦБ РФ, с 28 января 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, 1ый Волоколамский проезд, д.10 стр. 1. Адрес Интернет-страницы: <http://www.tcsbank.ru>.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 24).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (См. Примечание 5).

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банка может использоваться среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами (См. Примечания 28).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<i>Банковское оборудование</i>	<i>3-15 лет</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>5-7 лет</i>
<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>3-5 лет</i>
<i>Офисная мебель</i>	<i>3-5 лет</i>

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет. (См. Примечание 9)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

В состав доходов также включаются штрафы, которые признаются по методу начисления. Начисление производится в момент события, влекущего за собой штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором, за исключением заемщиков, по которым вынесено решение суда о взыскании задолженности в фиксированной сумме.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30.4769 рубля за 1 доллар США).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, предоставляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выявленные ошибки прошлых периодов. В течение 2011 года ошибок прошлых периодов не выявлено.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления финансовой отчетности:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Отчет о финансовом положении			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,928	5,335	7,633
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5,335	(5,335)	-

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. (См. Примечание 26).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств, пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

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

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

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

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПК 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

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

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПК 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Наличные денежные средства	11,811	13,776
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	709,087	245,814
Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, в том числе имеющих рейтинг Fitch:		
AAA	-	169,319
От AA- до AA+	-	99,583
От A- до A+	-	781,275
BBB	4,883,274	1,502,927
От BB- до BB+	200,000	-
От B- до B+	90,717	-
Без рейтинга	307,317	134,585
Итого	6,202,206	2,947,279

Средства в других банках размещены в основном в крупных российских банках.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8 Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>В тысячах рублей</i>	2011	2010
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные облигации	356,643	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356,643	-

Справедливая стоимость сделок СВОП, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

<i>В тысячах рублей</i>	2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США/рублях, погашаемая при расчете (+)	4,134,369	(3,996,250)
- Кредиторская задолженность в рублях/долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3,642,688)	3,537,475
Чистая справедливая стоимость валютного СВОПа	491,681	(458,775)

8 Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Кредиты физическим лицам:	22,853,586	10,343,624
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	22,853,586	10,343,624
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	-	68,207
<i>Консультирование</i>	-	17,644
<i>Строительство</i>	-	50,563
Итого:	22,853,586	10,411,831
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,491,174)	(768,128)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	21,362,412	9,643,703

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2011	Изменение резерва за период	Цессия	Списание безнадежной задолженности	На 31 декабря 2010
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	-	(10,477)	33,529	-	(23,052)
<i>Строительство</i>	-	(10,477)	28,700	-	(18,223)
<i>Консультирование</i>	-	-	4,829	-	(4,829)
Кредиты физическим лицам:	(1,491,174)	(1,221,575)	475,477	-	(745,076)
<i>Задолженность по кредитным картам</i>	(1,491,174)	(1,221,575)	475,477	-	(745,076)
Итого:	(1,491,174)	(1,232,052)	509,006	-	(768,128)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2010	Изменение резерва за период	Цессия	Списание безнадежной задолженности	На 31 декабря 2009
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	(23,052)	935	-	36,786	(60,773)
Торговля	-	-	-	36,786	(36,786)
Строительство	(18,223)	140	-	-	(18,363)
Консультирование	(4,829)	(107)	-	-	(4,722)
Услуги	-	902	-	-	(902)
Кредиты физическим лицам :	(745,076)	(856,974)	606,176	7,188	(501,466)
Задолженность по кредитным картам	(745,076)	(856,974)	606,176	-	(494,278)
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	7,188	(7,188)
Итого:	(768,128)	(856,039)	606,176	43,974	(562,239)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Консультирование	Итого
Кредиты, обеспеченные: - земельными участками	50,563	17,644	68,207
Итого:	50,563	17,644	68,207

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов физическим лицам:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010		
	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	22,853,586	-	10,343,624	-
Итого:	22,853,586	-	10,343,624	-

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Консультирование	Итого
Обесцененные кредиты, в т.ч.			
- с задержкой погашения свыше 360 дней	50,563	17,644	68,207
Итого:	50,563	17,644	68,207
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18,223)	(4,829)	(23,052)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	32,340	12,815	45,155

Ниже представлен анализ по кредитному качеству кредитов физическим лицам:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
	Задолженность по кредитным картам	Задолженность по кредитным картам
Обесцененные кредиты, в т.ч.		
- текущие	20,972,850	9,215,222
- с задержкой погашения менее 30 дней	599,942	545,579
- с задержкой погашения от 30 до 90 дней	443,051	236,841
- с задержкой погашения от 90 до 180 дней	403,160	165,554
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	324,923	158,788
- с задержкой погашения более 360 дней	109,660	21,640
Итого:	22,853,586	10,343,624

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Консультирование	Итого
Земельные участки	32,306	12,861	45,167
Итого:	32,306	12,861	45,167

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Страховые депозиты в Мастеркарде и в Материнской компании

Страховой депозит в Мастеркарде представляет собой средства, размещенные в HSBC Bank Plc London в качестве гарантийного депозита в пользу Мастеркард. Сумма депозита рассчитывается как процент от ежемесячного оборота по операциям с использованием банковских карт. Балансовая сумма депозита по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 773,661 тыс. руб. (2010: 382,653 тыс. руб.).

Страховой депозит в Материнской компании представляет собой средства, размещенные в Материнской компании в качестве гарантийного депозита в ее пользу при совершении срочных сделок с производными финансовыми инструментами. Балансовая сумма депозита по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 502,500 тыс. руб. (2010: 0 тыс. руб.).

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	Банковское оборудо- вание	Транспор- тные средства	Компью- теры и оргтехника	Офисная мебель	Итого основных средств	Нема- териальные активы
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	3,489	3,170	99,653	2,055	108,367	186,318
Поступило в 2010 году	123	3,803	98,745	566	103,237	57,039
Выбыло в 2010 году	-	-	(38,811)	-	(38,811)	-
На 31 декабря 2010 года	3,612	6,973	159,587	2,621	172,793	243,357
Поступило в 2011 году	2,009	17,919	63,917	132	83,977	168,796
Выбыло в 2011 году	-	-	5	-	5	-
На 31 декабря 2011 года	5,621	24,892	223,509	2,753	256,775	412,153
Амортизация						
На 31 декабря 2009 года	(1,732)	(1,434)	(18,046)	(854)	(22,066)	(64,530)
Начислено в 2010 году	(731)	(1,296)	(29,610)	(486)	(32,123)	(38,901)
Списано по выбывшим в 2010 году объектам	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	(2,463)	(2,730)	(47,656)	(1,340)	(54,189)	(103,431)
Начислено в 2011 году	(883)	(3,814)	(57,052)	(354)	(62,103)	(62,294)
Списано по выбывшим в 2011 году объектам	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	(3,346)	(6,544)	(104,708)	(1,694)	(116,292)	(165,725)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2009 года	1,757	1,736	81,607	1,201	86,301	121,788
На 31 декабря 2010 года	1,149	4,243	111,931	1,281	118,604	139,926
На 31 декабря 2011 года	2,275	18,348	118,801	1,059	140,483	246,428

12 Прочие активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	690,525	298,072
Итого	690,525	298,072
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	16,845	42,194
Расходы будущих периодов	40,984	5,761
Налог на добавленную стоимость	7,492	3,291
Итого	65,321	51,246

13 Средства клиентов

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Срочные вклады физических лиц	10,796,608	4,818,276
Депозит TCS Finance	5,620,346	-
Депозиты материнской компании	2,696,290	147,344
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	633,560	331,709
Срочные депозиты юридических лиц	210,734	131,782
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	11,526	7,991
Итого:	19,969,064	5,437,102

Депозиты материнской компании представлены средствами по ставке от 12.75% от 13.95% (2010: от 14% до 15%) на срок от 2 до 3 лет (2010: от 280 дней до 3 лет).

Депозит TCS Finance представлен средствами, размещенными компанией, являющейся связанной стороной, по ставке 11.50% на срок более 2 лет.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (ноябрь 2010)	1,550,968	1,534,116
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (сентябрь 2010)	951,817	1,509,324
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (июль 2010)	1,482,925	1,466,428
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (февраль 2011)	1,578,300	-
Выпущенные векселя	108,942	-
Итого:	5,672,952	4,509,868

14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

26 июля 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,400 млн. руб. и ставкой купона 20% со сроком погашения 28 июля 2013 года.

20 сентября 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,600 млн. руб. и ставкой купона 14.22% со сроком погашения 20 сентября 2013 года.

30 ноября 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 16.5% со сроком погашения 26 ноября 2013 года.

22 февраля 2011 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 14.0% со сроком погашения 18 февраля 2014 года и с офертой 21 августа 2012 года.

Все облигации, выпущенные Банком, имеют котировки на открытом рынке.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

15 Синдицированный займ

В декабре 2007 года Банком был согласован синдицированный займ от международной компании с лимитом кредитования в размере 1,500,000 тыс. руб. В соответствии с первоначальными условиями соглашения, срок погашения займа наступали 24 июня 2011 года по ставке 16.5% годовых за период до декабря 2008 года, 18.5% годовых за период с января по декабрь 2009 года и 20.5% годовых за период с января 2010 года до даты погашения.

В мае 2009 года финансовые ковенанты синдицированного займа, действительные на 31 декабря 2008 года, были пересмотрены в части даты погашения и ставки купона, и в соответствии с указанными изменениями займ погашается 24 сентября 2011 года по ставке 16.5% годовых за период до 23 декабря 2008 года, 18.5% годовых за период с 23 декабря по 29 декабря 2008 года, 24.5% годовых за период с 30 декабря 2008 года по 31 декабря 2009 года и 26.5% годовых за период с января 2010 года до даты погашения.

Условия договора займа были снова изменены в августе 2010 года. В соответствии с пересмотренными условиями займ погашается 24 июня 2011 года по ставке 18.5% годовых за период до даты погашения. Банк осуществил единовременную выплату в размере USD 23,255 тыс. в сентябре 2010 года и согласился на ежемесячный график дальнейших выплат по займу.

19 марта 2008 года Банк выпустил warrants кредиторам по синдицированному рублёвому займу на 6% акционерного капитала Банка. Эти warrants были исполнены 6 декабря 2010 года.

Балансовая стоимость синдицированного займа по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 963,897 тыс. руб. Займ был полностью погашен 31 марта 2011 года.

Анализ процентных ставок синдицированного займа представлен в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	108,778	69,237
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	330,020	145,423
Прочие налоги к уплате	63,805	32,934
Прочее	62,535	23,375
Итого	565,138	270,969
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	29,742	13,853
Компенсация операционных расходов, полученная авансом	11,418	11,424
Прочее	428	430
Итого	41,588	25,707

17 Субординированный займ

Субординированный займ в сумме 162,851 тыс. руб. получен от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения до 24 сентября 2017 года. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. стоимость займа составила 162,851 тыс. руб.

18 Уставный капитал

<i>В тысячах рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2009 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2010 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2011 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 72,000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, в том числе по:		
<i>Кредитным картам</i>	9,759,248	4,225,906
<i>Корпоративному портфелю</i>	20,472	3,711
Банковские счета	48,423	20,898
Прочие процентные доходы	58,409	34,074
Итого процентных доходов	9,886,552	4,284,589
Процентные расходы		
Купонный расход по облигациям	1,000,558	222,921
Проценты уплаченные по депозитам физических лиц	858,180	348,942
Расходы по депозиту TCS FINANCE	442,927	-
Расходы по синдицированному займу	32,885	395,920
Расходы по депозиту материнской компании	15,426	101,394
Расходы по векселям	14,316	30,169
Расходы по субординированному займу	11,400	11,400
Итого процентных расходов	2,375,692	1,110,746
Чистые процентные доходы	7,510,860	3,173,843

20 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	554,384	2,928
Переоценка производных финансовых инструментов	32,906	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(606,130)	5,335
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(18,840)	8,263

21 Комиссионные расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Сервисные операции	58,647	65,161
Операции инкассации	12,297	6,802
Прочие комиссионные расходы	18,914	866
Итого комиссионных расходов	89,858	72,829

22 Расходы на привлечение клиентов

Расходы на привлечение клиентов включают в себя затраты на рекламу, осуществляемую через сеть Интернет и медиа, затраты Банка на организацию почтовых рассылок потенциальным клиентам предложений о выпуске кредитной карты и предоставлении по адресу Банка необходимой для этого информации, а также на почтовую доставку самих кредитных карт в случае принятия положительного решения о выпуске.

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Затраты по персоналу	1,297,493	787,021
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	338,703	183,848
Услуги связи	151,534	84,615
Профессиональные услуги	32,657	44,250
Арендная плата	60,918	40,981
Амортизация нематериальных активов	62,295	38,901
Информационные услуги	57,088	33,494
Амортизация основных средств	62,379	32,123
Ремонт основных средств	-	28,822
Канцелярские расходы	22,237	23,598
Прочие административные расходы	95,356	40,869
Итого	2,180,383	1,338,522

24 Налог на прибыль

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(616,122)	140,411
Отложенное налогообложение	89,105	(53,966)
Расходы по налогу на прибыль за год	(527,017)	86,445

Ставка налога на прибыль, применяемая у прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	2,416,000	280,118
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (20%)	(483,200)	(56,424)
Расходы, не включаемые в себестоимость	(43,817)	(29,735)
Прочее	-	(286)
Расходы по налогу на прибыль за год	(527,017)	(86,445)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2010 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2011 году	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	45,984	70,993	116,977
Выпущенные ценные бумаги	(316)	6,610	6,294
Начисленные расходы	39,482	32,999	72,481
Общая сумма отложенного налогового актива	85,150	110,602	195,752
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Синдицированный займ	(1,044)	1,044	-
Основные средства и нематериальные активы	44,096	14,193	58,289
Средства клиентов	6,633	4,349	10,982
Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	1,911	1,911
Общая сумма отложенного налогового обязательства	49,685	21,497	71,182
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	35,465	89,105	124,570

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2009 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2010 году	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	(5,232)	51,216	45,984
Прочие активы	277	(277)	-
Синдицированный займ	3,873	(2,829)	1,044
Начисленные расходы	5,752	33,730	39,482
Общая сумма отложенного налогового актива	4,670	81,840	86,510
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(1,187)	45,283	44,096
Средства клиентов	24,358	(17,725)	6,633
Выпущенные ценные бумаги	-	316	316
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23,171	(27,874)	51,045
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	(18,501)	109,714	35,465

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или Банк лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

Бизнес Банка представлен одним операционным сегментом («розничные банковские операции»), так как Банк специализируется на выпуске кредитных карт частным лицам. Все управленческие решения принимаются на основе финансовой информации, относящейся розничным банковским операциям.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Начиная с января 2010 года Совет директоров анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе Международных Стандартов Финансовой Отчетности без дополнительных корректировок к требованиям внутренней отчетности. Показатели сравнительных периодов были скорректированы в соответствии с требованиями к презентации финансовой информации в текущем периоде.

Совет директоров Банка оценивает финансовое положение Банка путем анализа размера доходов и прибыли до налогообложения, рассчитанными в соответствии с МСФО. Выручка в размере 9,964,466 тыс. руб. (2010: 4,353,478 тыс. руб.) состоит из процентных доходов и дохода от цессии. Прибыль до налогообложения, анализируемая Советом директоров Банка, составила 2,416,001 тыс. руб. (2010: 282,118).

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитной политикой Банка и иными внутренними документами.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

100.00% общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности Банка приходится на ссудную задолженность с умеренным и средним кредитным риском, а также на ссудную задолженность, по которой кредитный риск отсутствует.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Производи ые финансов ые инструмен ты	Чистая балансова я позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовы е обязательст ва	Чистая балансов ая позиция
<i>(В тысячах рублей)</i>							
Российские рубли	25,137,505	(16,951,417)	(7,638,938)	547,150	12,896,889	(11,260,486)	1,636,403
Доллары США	2,711,811	(6,886,571)	7,671,844	3,497,083	416,900	(2,720)	414,180
Евро	442,698	(431,492)	-	11,206	32,996	(81,481)	(48,485)
Шведские кроны	2,384,295	(2,559,300)	-	(175,005)	-	-	-
Итого	30,676,309	(26,828,780)	32,906	3,880,434	13,346,785	(11,344,687)	2,002,098

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(В тысячах рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 15% (2010: 15%)	524,562	524,562	82,836	82,836
Ослабление доллара США на 15% (2010: 15%)	(524,562)	(524,562)	(82,836)	(82,836)
Укрепление евро на 15% (2010: 15%)	1,681	1,681	(9,697)	(9,697)
Ослабление евро на 15% (2010: 15%)	(1,681)	(1,681)	9,697	9,697
Укрепление шведской кроны на 15% (2010: 15%)	(26,251)	(26,251)	-	-
Ослабление шведской кроны на 15% (2010: 15%)	26,251	26,251	-	-

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой отсутствовало в связи с тем, что процентная политика формировалась на основании положения Банка о процентной политике.

Вложения в финансовые инструменты, процентная ставка по которым подвержена рыночным колебаниям, в отчетном периоде отсутствовали.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(В тысячах рублей)</i>						
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	21,764,247	4,090,210	4,821,852	-	-	30,676,308
Итого финансовых обязательств	(7,321,182)	(4,826,111)	(4,040,978)	(10,477,658)	(162,851)	(26,828,780)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	14,443,065	(735,901)	780,874	(10,477,658)	(162,851)	3,847,528
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	3,556,417	4,968,517	4,821,851	-	-	13,346,785
Итого финансовых обязательств	(1,185,806)	(3,571,161)	(1,702,549)	(4,722,320)	(162,851)	(11,344,687)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	2,370,611	1,397,355	3,119,302	(4,722,320)	(162,851)	2,002,098

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	Рубли	2011			2010		
		Доллары США	Евро	Шведская крона	Рубли	Доллары США	Евро
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1.0	0.4	1.3	0.7	3.1	-	-
	6.5	-	-	-			
Кредиты и авансы клиентам					20.0	-	-
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	59.2	-	-
Кредитные карты	62.5	-	-	-	20.0	-	-
Прочие ссуды клиентам	-	-	-	-	3.1	-	-
Обязательства							
Средства клиентов	11.1	6.4	6.6	12.8	12.4	15.0	13.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.8	13.1	-	-	20.1	-	-
Синдицированный займ	-	-	-	-	16.9	-	-
Субординированный займ	7.0	-	-	-	7.0	-	-

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,577,206	625,000	-	6,202,206
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	224,554	-	-	224,554
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	848,324	848,324
Средства в банках	72,000	-	-	72,000
Кредиты и авансы клиентам	21,362,412	-	-	21,362,412
Страховой депозит в Мастеркарде и в Матаринской компании	-	502,500	773,661	1,276,161
Прочие финансовые активы	690,651	-	-	690,651
Итого финансовых активов	27,926,823	1,127,500	1,621,985	30,676,308
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	19,969,064	-	-	19,969,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,672,952	-	-	5,672,952
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	458,775	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	565,138
Субординированный долг	-	-	162,851	162,851
Итого финансовых обязательств	26,207,154	-	621,626	26,828,780
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1,719,669	1,127,500	1,000,359	3,847,528
Обязательства кредитного характера	13,425,869	-	-	13,425,869

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,322,279	625,000	-	2,947,279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75,078	-	-	75,078
Кредиты и авансы клиентам	9,643,703	-	-	9,643,703
Страховой депозит в Мастеркарде	-	382,653	-	382,653
Прочие финансовые активы	298,072	-	-	298,072
Итого финансовых активов	12,339,132	1,007,653	-	13,346,785
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	5,166,117	126,852	144,133	5,437,102
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,509,868	-	-	4,509,868
Синдицированный займ	257,375	706,522	-	963,897
Прочие заемные средства	270,969	-	-	270,969
Субординированный долг	-	-	162,851	162,851
Итого финансовых обязательств	10,204,329	833,374	306,984	11,344,687
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2,134,803	174,279	(306,984)	2,002,098
Обязательства кредитного характера	5,835,938	-	-	5,835,938

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 286.7 (2010 г.: 88.53).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 323.92 (2010 г.: 145.7).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 0 (2010 г.: 0).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>В тысячах рублей</i>						
Обязательства						
Средства клиентов	1,343,072	2,483,614	2,866,160	4,601,722	11,668,634	22,963,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	219,568	81,688	433,718	6,392,633	7,127,607
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости чере	458,775	-	-	-	-	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	-	-	565,138
Субординированный займ	-	-	-	11,431	216,819	228,250
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	13,425,869	-	-	-	-	13,425,869
Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам	15,792,854	2,703,182	2,947,848	5,046,871	18,278,086	44,768,841

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	493,897	1,068,188	1,466,389	1,294,009	1,278,229	5,600,712
Выпущенные долговые ценные бумаги	124,274	112,620	123,411	368,814	5,874,704	6,603,823
Синдицированный займ	127,792	262,258	628,554	-	-	1,018,604
Прочие финансовые обязательства	270,969	-	-	-	-	270,969
Субординированный займ	-	-	-	-	239,650	239,650
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	5,835,938	-	-	-	-	5,835,938
Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам	6,852,870	1,443,066	2,218,354	1,662,823	7,392,583	19,569,696

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	До востребов а-ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6,202,206	-	-	-	-	-	6,202,206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	224,554	-	-	-	-	-	224,554
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	848,324	-	-	-	-	-	848,324
Средства в банках	-	-	72,000	-	-	-	72,000
Кредиты и авансы выданные	8,371,197	3,560,402	5,340,603	4,090,210	-	-	21,362,412
Страховой депозит в Мастеркарде и в Материнской компании	382,653	-	-	-	-	-	382,653
Прочие финансовые активы	1,584,159	-	-	-	-	-	1,584,159
Итого финансовых активов	17,613,093	3,560,402	5,412,603	4,090,210	-	-	30,676,308
Обязательства							
Средства клиентов	6,154,843	1,366,436	3,137,096	4,040,978	5,269,711	-	19,969,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	142,426	322,579	-	-	5,207,947	-	5,672,952
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	458,775	-	-	-	-	-	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	-	-	-	565,138
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
Итого финансовых обязательств	7,321,182	1,689,015	3,137,096	4,040,978	10,477,658	162,851	26,828,780
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	10,291,911	1,871,387	2,275,507	49,232	(10,477,658)	(162,851)	3,847,528
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	10,291,911	12,163,298	14,438,805	14,488,037	4,010,379	3,847,528	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(В тысячах рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,996,972	950,307	-	-	-	-	2,947,279
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	75,078	-	-	-	-	-	75,078
Кредиты и авансы выданные	803,641	1,607,284	2,410,926	4,821,852	-	-	9,643,703
Страховой депозит в Мастеркарде	382,653	-	-	-	-	-	382,653
Прочие финансовые активы	298,072	-	-	-	-	-	298,072
Итого финансовых активов	3,556,416	2,557,591	2,410,926	4,821,852	-	-	13,346,785
Обязательства							
Средства клиентов	662,772	1,030,892	1,468,132	1,333,735	941,571	-	5,437,102
Выпущенные долговые ценные бумаги	124,274	236,031	-	368,814	3,780,749	-	4,509,868
Синдицированный займ	127,791	262,258	573,848	-	-	-	963,897
Прочие финансовые обязательства	270,969	-	-	-	-	-	270,969
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
Итого финансовых обязательств	1,185,806	1,529,181	2,041,980	1,702,549	4,722,320	162,851	11,344,687
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	2,370,611	1,028,409	368,946	3,119,303	(4,722,320)	(162,851)	2,002,098
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	2,370,611	3,399,020	3,767,966	6,887,269	2,164,949	2,002,098	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отдельного отчета о финансовом положении. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	24,901,975	11,884,270
Сумма требований к связанным с Банком сторонам	773,647	1,108
Величина кредитного риска по срочным сделкам	420,831	776,110
Плюс величина рыночного риска	-	127,920
Итого нормативного капитала	26,096,453	12,789,408

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в отдельной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

28 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	13,425,869	5,835,938
Итого обязательств кредитного характера	13,425,869	5,835,938

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по кредитным картам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна балансовой стоимости. Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	11,811	11,811	13,776	13,776
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	709,087	709,087	245,814	245,814
- Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяце	5,481,308	5,469,864	2,687,689	2,687,689
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	224,554	224,554	75,078	75,078
Средства в банках	72,000	72,000	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Коммерческие негосударственные организации	-	-	45,155	45,155
- Кредиты физическим лицам	22,853,586	22,853,586	10,343,624	10,343,624
Страховой депозит в Мастеркард	773,661	773,661	382,653	382,653
Страховой депозит в Материнской компании	502,500	502,500	-	-
Прочие финансовые активы	298,072	298,072	298,072	298,072
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	30,926,579	30,915,135	14,091,861	14,091,861

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>				
Срочные вклады физических лиц	10,796,608	10,842,034	147,344	147,344
Депозит TCS FINANCE	5,620,346	5,620,346	-	-
Депозит материнской компании	2,696,290	2,696,290	4,818,276	4,818,276
Текущие счета физических лиц	633,560	633,560	131,782	131,782
Срочные депозиты юридических лиц	210,734	210,734	331,709	331,709
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	11,526	11,526	7,991	7,991
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	5,672,952	5,820,940	4,509,868	4,509,868
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	565,138	565,138	270,969	270,969
<i>Субординированный долг</i>	162,851	162,851	162,851	162,851
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
	26,370,005	26,563,419	11,344,687	11,344,687

б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011	2010
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
(в тысячах российских рублей)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные облигации	356,643	-
Дебиторская задолженность по сделкам СВОП	491,681	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
	848,324	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Кредиторская задолженность по сделкам СВОП	458,775	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
	458,775	-

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Активы						
Кредиты и авансы выданные	-	1,819	-	-	1,315	-
Резерв под обесценение	502,500	-	-	-	-	-
Итого активы	502,500	1,819	-	-	1,315	-
Обязательства						
Средства клиентов	2,696,290	64,145	5,620,346	147,344	37,631	2,012
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458,775	-	-	-	-	-
Субординированный займ	162,851	-	-	162,851	-	-
Итого обязательства	3,317,916	64,145	5,620,346	310,195	37,631	2,012

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2011			2010		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы	-	230	-	-	1,114	-
Процентные расходы	(15,426)	(3,106)	(442,927)	(112,794)	(647)	-
Процентные расходы	35,441	-	-	(112,794)	(647)	-

31 События после отчетной даты

19 апреля 2012 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 13,25% со сроком погашения 16 апреля 2015 года.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

(сорок четыре) лист а

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва от 21.09.2012 2012 г.

