

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Открытое акционерное общество “Уральский транспортный банк” (далее – “Банк”) было создано в Российской Федерации в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и с декабря 2004 года входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д.26.

Банк имеет семь филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, и одно представительство в г. Москва.

Фактический адрес головного офиса: 620027, г. Екатеринбург, ул. Братьев Быковых, д. 28. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 1 017 человек (2010 г.: 1 132 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

	Доля участия, %	
	2011 год	2010 год
Заводов В.Г.	37,8	37,8
Европейский Банк Реконструкции и Развития	25,0	25,0
ООО “МФК-2002”	15,0	15,0
Карполь Н.Н.	5,1	5,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	17,1	17,1
	100	100

Конечной контролирующей стороной Банка является физическое лицо, г-н Заводов В.Г., которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Общие принципы

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность за 2011 год была выпущена Банком 29 июня 2012 года. Для того чтобы получить полную информацию о финансовом положении и результатах деятельности Банка и его дочерних компаний (далее - “Группа”) в целом, данная неконсолидированная отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной отчетностью Группы.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица, за период, начинающийся с 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционной собственности, а также земельных участков, административных зданий и помещений, отраженных по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 15;
- в части переоценки инвестиционной недвижимости - Пояснение 16;
- в части переоценки административных зданий, помещений и земельных участков - Пояснение 17.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

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

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения

кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3 Основные принципы учетной политики

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

(а) Инвестиции в дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была подготовлена Банком и может быть получена по адресу, указанному в Примечании 1.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка имелись инвестиции в следующие компании:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2011 год	2010 год
ООО				
“ТрансУралИнвест”	Российская Федерация	Инвестиционная	100,0	100,0
ЗПИФ “Технопарк”	Российская Федерация	Управление имуществом	100,0	100,0

Банк владеет 100% паями инвестиционного фонда ЗПИФ недвижимости “Технопарк”, находящегося под управлением ЗАО «Управляющая компания “НИК Развитие”». Финансовая отчетность инвестиционного фонда включается в финансовую отчетность Банка.

В течение 2011 года ООО “ТрансУралИнвест” увеличило долю участия в уставном капитале ОАО “Форест” до 79,8%.

(б) Иностранная валюта

(i) Операции в иностранной валюте

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

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, остатки на счетах расчетных палат бирж, а также краткосрочные высоколиквидные финансовые активы, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(г) Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые инструменты в следующие категории:

- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые активы. Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются отдельной строкой в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг и производных финансовых активов, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя производные финансовые обязательства, которые отражаются в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в том периоде, в котором они возникли.

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие привлеченные средства.

Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Текущие счета и депозиты клиентов представляют собой непроеизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. 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 прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе.

Прочие заемные средства включают субординированный кредит и средства, полученные Банком от международных финансовых институтов, от экспортных агентств и зарубежных банков для реализации целевых кредитных программ.

(ii) *Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности*

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

(iii) *Оценка стоимости финансовых инструментов*

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

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

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

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

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(i) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

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

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

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

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

(ii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка.

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

(iii) Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(iv) *Векселя приобретенные*

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты, выданные клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

(v) *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, форварды на иностранную валюту и драгоценные металлы.

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

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

Банк не использует производные финансовые инструменты в целях хеджирования рисков.

(vi) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

(e) *Основные средства*

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением административных зданий, помещений и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее. Основные средства, учитываемые по фактическим затратам и приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением административных зданий, помещений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

(ii) *Арендованные активы*

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

При расчете приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка.

Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

(iii) *Переоценка*

Административные здания, помещения и земля подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости объектов, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, подлежащих переоценке, отражается в составе прочей совокупной прибыли, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, подлежащих переоценке, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочей совокупной прибыли. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочей совокупной прибыли.

(iv) Амортизация

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

- Административные здания	50 лет
- Прочие сооружения	от 50 до 70 лет
- Офисное и компьютерное оборудование	от 5 до 14 лет
- Транспортные средства	от 5 до 8 лет
- Улучшение арендованного имущества	В течение срока аренды

(ж) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

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

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Амортизация по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 10 лет.

Нематериальные активы учитываются Банком в составе прочих активов.

(з) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости и изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. Рыночная стоимость инвестиционной собственности определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

(и) Активы, удерживаемые для продажи

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

(к) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(ii) *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(л) Резервы

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

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(м) Операционная аренда

(i) Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

(ii) Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе операционных доходов.

(н) Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

(о) Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Таким образом, финансовые гарантии несут в себе такой же уровень риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

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

(ii) Акционерный капитал

(iii) Обыкновенные и привилегированные акции

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции классифицируются как собственные средства. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

(iv) Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

(v) Дивиденды

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

Дивиденды, признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе нераспределенной прибыли по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли.

(р) Налогообложение

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

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

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

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

(с) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

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

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

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

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

(т) Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

(у) Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

(ф) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправка к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль – отложенный налог: восстановление базисных активов”. Поправка вводит в действующие принципы исключение в отношении оценки требований и обязательств по отложенному налогу, связанных с инвестиционной собственностью, оценка которой осуществляется с использованием модели оценки по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 40 “Инвестиционная собственность”. Исключение также применяется в отношении инвестиционной собственности, приобретенной в результате сделки по объединению бизнеса, которая отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнеса”, при условии, что компания-приобретатель впоследствии будет оценивать активы с использованием модели оценки по справедливой стоимости. В подобных обстоятельствах оценка обязательств по отложенному налогу и требований по отложенному налогу должна отражать опровержимое предположение о том, что балансовая стоимость базисного актива будет полностью восстановлена при его продаже, за исключением случаев, когда актив является амортизируемым либо предполагается его практически полное использование в рамках бизнес-модели. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации” – “Передача финансовых активов” вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 218 067	1 333 124
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	135 850	121 652
Средства в Банке России	65 855	17 516
Средства в других банках	11 200	8 911
	1 430 972	1 481 203
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	738 050	838 545
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	60 556	84 291
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	31 409	50 587
Средства других банков	8 736	15 206
Финансовая аренда	138	653
Выпущенные долговые ценные бумаги	112	3 359
	839 001	992 641
	591 971	488 562

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кассовые операции юридических лиц	297 404	220 371
Расчетные операции	167 677	148 248
Операции с банковскими картами	82 939	60 185
Кассовые операции физических лиц	64 619	50 073
Инкассация	8 456	9 221
Валютный контроль	6 339	7 180
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	4 190	7 287
Прочие	7 195	8 098
	638 819	510 663

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	20 489	24 463
Операции с банковскими картами	20 076	15 112
Услуги коллекторов	11 695	-
Кассовые операции	6 008	7 019
Полученные гарантии	2 110	3 613
Прочие	4 869	5 522
	65 247	55 729

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	(38 339)	65 128
Долевые финансовые инструменты	(30 642)	74 871
Производные финансовые инструменты	(254 696)	129 959
	(323 677)	269 958

По состоянию на 31 декабря 2011 года убыток от операций с долевыми финансовыми инструментами получен в результате значительного снижения котировок на активном рынке.

Основной объем операций Банка с производными финансовыми инструментами приходится на договоры купли-продажи иностранной валюты. Результаты от операций с указанными договорами Банк отражает по двум статьям отчета о совокупном доходе: «чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» и «чистая прибыль (убыток) от переоценки иностранной валюты».

8 Резерв под обесценение и прочие резервы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(490 033)	(677 202)
Обязательства кредитного характера	5 708	5 601
Судебные разбирательства	(110 323)	-
Прочие активы	(56 864)	(21 532)
	(651 512)	(693 133)

9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	321 347	286 115
Налоги и отчисления по заработной плате	99 016	67 116
Прочие расходы на персонал	5 023	4 491
	425 386	357 722

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расходы по содержанию основных средств	68 861	56 264
Амортизация основных средств	68 749	72 455
Административные расходы	63 414	64 707
Расходы по операционной аренде	49 136	60 079
Охрана	45 478	45 994
Страхование вкладов	41 947	34 233
Почтовые расходы и услуги связи	34 185	33 640
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	29 693	15 952
Реклама и маркетинг	20 195	21 000
Налоги, отличные от налога на прибыль	18 997	19 035
Расходы по сопровождению программного обеспечения	13 539	14 275
Амортизация нематериальных активов	10 708	11 546
Прочее страхование	8 261	6 782
Командировочные	6 247	6 141
Профессиональные услуги	5 109	5 306
Прочие	1 843	108
	486 362	467 517

11 Возмещение по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	8 505	-
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	4 493	-
	12 998	-
Возмещение по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(40 182)	(30 267)
Всего возмещения по налогу на прибыль	(27 184)	(30 267)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Убыток до налогообложения	(245 697)		(272 139)	
Возмещение налога на прибыль, рассчитанное в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(49 139)	20,0	(54 428)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	18 139	(7,4)	24 615	(9,0)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по более низкой ставке	(677)	0,3	(454)	0,1
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	4 493	(1,8)	-	-
	(27 184)	11,1	(30 267)	11,1

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению актива или обязательства по отложенному налогу по Банку по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

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

2011 год	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 465)	24 404	-	20 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(299)	4	-	(295)
Кредиты, выданные клиентам	52 428	14 360	-	66 788
Инвестиционная собственность	(1 688)	7 932	-	6 244
Основные средства	(144 358)	14 102	1 763	(128 493)
Прочие активы	12 848	2 103	-	14 951
Прочие привлеченные средства	(268)	268	-	-
Прочие обязательства	6 215	25 438	-	31 653
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	48 429	(48 429)	-	-
Чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	(30 158)	40 182	1 763	11 787
2010 год	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
тыс. рублей				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 155)	(2 310)	-	(3 465)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(291)	(8)	-	(299)
Кредиты, выданные клиентам	64 344	(11 916)	-	52 428
Инвестиционная собственность	-	(1 688)	-	(1 688)
Основные средства	(127 442)	(5 114)	(11 802)	(144 358)
Прочие активы	10 010	2 838	-	12 848
Прочие привлеченные средства	(500)	232	-	(268)
Прочие обязательства	6 411	(196)	-	6 215
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	48 429	-	48 429
Чистое отложенное налоговое обязательство	(48 623)	30 267	(11 802)	(30 158)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	1 440 957	1 164 171
Счета типа «Ностро» и краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	1 760 294	3 265 258
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	18 045	4 292
- с кредитным рейтингом от A- до A+	1 454 540	155 887
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	623 927	15 903
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	204
- с кредитным рейтингом от B- до B+	3 949	3 092
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	20 562	77 039
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2 121 023	256 417
Средства, приравненные к денежным		
- Депозиты «овернайт» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом AA - до AA +	403 621	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	105 887
- Всего срочных депозитов в прочих банках	403 621	105 887
- Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	67 115	41 971
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	428 964	358 292
- Всего денежных средств, размещенных в прочих банках для расчетов на биржах	496 079	400 263
Всего средств, приравненных к денежным	899 700	506 150
Всего денежных и приравненным к ним средств	6 221 974	5 191 996

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

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет шесть контрагентов и одну группу связанных контрагентов (31 декабря 2010 года: один контрагент), остатки на счетах у которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 2 445 580 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 358 285 тыс. рублей).

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Векселя		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	99 755	366 560
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	369 934	605 982
с кредитным рейтингом от B- до B+	266 431	1 166 409
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	49 408	382 882
Всего векселей	785 528	2 521 833
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	248 461	586 658
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	12 913	6 212
	1 046 902	3 114 703
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов	27 432	633
	27 432	633

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

(a) Договоры купли-продажи драгоценных металлов

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенная цена металла (за 1 грамм) согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка серебра за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	16 718	82 452	28,34	29,42
Покупка золота за рубли				
На срок менее 3 месяцев	184 065	44 424	1 621,92	1 375,26
На срок от 3 до 12 месяцев	41 731	37 069	1 621,34	1 375,92
Покупка платины за рубли				
На срок менее 3 месяцев	44 905	54 305	1 354,00	1 633,16
На срок от 3 до 12 месяцев	7 148	20 869	1 329,45	1 608,89
Покупка палладия за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	4 452	5 281	612,26	726,28
Покупка серебра за доллары США				
На срок от 1 до 3 месяцев	421	-	1,01	-
Продажа золота за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	317 813	242 035	1 629,81	1 383,06
Продажа золота за доллары США				
На срок от 1 до 3 месяцев	198 057	166 738	53,05	44,39
Продажа платины за доллары США				
На срок от 1 до 3 месяцев	-	6 812	-	55,05
Продажа платины за рубли				
На срок от 3 до 12 месяцев	57 180	34 491	1 429,51	1 724,54
	872 490	694 476		

(б) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе иностранных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2011 года с указанием средних курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранных валютах, представленные далее, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в прочих обязательствах, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей	2011 год	2010 год
Покупка евро за рубли				
На срок до 1 месяца	-	6 050	-	40,42
Покупка долларов США за рубли				
На срок до 1 месяца	-	12 648	-	30,48
На срок от 1 до 3 месяцев	-	44 923	-	30,73
Покупка евро за доллары США				
На срок от 1 до 3 месяцев	-	3 226	-	1,32
Продажа евро за доллары США				
На срок до 1 месяца	-	133 099	-	1,31
Продажа евро за рубли				
На срок до 1 месяца	1 312 649	-	41,29	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок до 1 месяца	1 169 813	87 896	31,77	30,57
	2 482 462	287 842		

14 Средства в других банках

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в других банках		
с кредитным рейтингом от А- до А+	31 012	29 644
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	96 617	-
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	148	-
Итого средств в других банках	127 777	29 644

Средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел остатков средств в других банках, превышающих 10% собственных средств (2010 год: отсутствуют).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам	4 179 102	3 556 564
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	3 196 382	3 443 155
Потребительские кредиты физическим лицам	1 344 654	1 144 438
Ипотечные кредиты физическим лицам	209 473	255 359
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	8 929 611	8 399 516
Резерв под обесценение	(1 879 421)	(1 978 522)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	7 050 190	6 420 994

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составляют 83 277 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 148 873 тыс. рублей).

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

	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР тыс. рублей	Потребительские кредиты физическим лицам тыс. рублей	Ипотечные кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	756 126	875 118	345 542	1 736	1 978 522
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	172 707	358 382	(43 829)	2 773	490 033
Списания	(120 181)	(311 041)	(157 912)	-	(589 134)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	808 652	922 459	143 801	4 509	1 879 421

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

	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР тыс. рублей	Потребительские кредиты физическим лицам тыс. рублей	Ипотечные кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	520 921	654 027	340 871	4 014	1 519 833
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	248 440	277 975	153 065	(2 278)	677 202
Списания	(13 235)	(56 884)	(148 394)	-	(218 513)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	756 126	875 118	345 542	1 736	1 978 522

(а) Переданные кредиты, признаваемые в отчете о финансовом положении Банка

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные клиентам, в сумме 1 103 164 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 769 268 тыс. руб.), в том числе кредиты малому и среднему бизнесу в сумме 550 877 тыс. руб. (2010 г.: 359 212 тыс. руб.), кредиты корпоративным клиентам в сумме 387 962 тыс. руб. (2010 г.: 217 129 тыс. руб.), и кредиты, выданные розничным клиентам в сумме 164 325 тыс. руб. (2010 г.: 192 927 тыс. руб.), представляют собой кредиты, проданные коллекторским агентствам.

Оплата по указанным договорам осуществляется коллекторами по мере получения средств от должников. Сроки завершения данных договоров: от июля 2012 года до декабря 2015 года (31 декабря 2010 года: от июля 2012 года до января 2015 года).

Руководство определило, что Банком не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания кредитов.

(б) Кредиты, переданные в залог как обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, выданные клиентам, включают кредит корпоративному клиенту в сумме 17 025 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 49 431 тыс. руб.), требования по которому предоставлены в обеспечение средств, полученных Банком от экспортного агентства, по договору уступки прав требования (Примечание 21). Договор уступки прав требования вступает в действие в случае неисполнения Банком своих обязательств перед экспортным агентством.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам включают кредиты корпоративным клиентам в сумме 70 893 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: отсутствуют), требования по которым предоставлены в обеспечение средств, полученных Банком от другого банка, по договору уступки прав требования (Примечание 19). Договор уступки прав требования вступает в действие в случае неисполнения Банком своих обязательств перед вышеуказанным банком.

(в) Договоры продажи акций с отсрочкой платежа

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе кредитов корпоративным клиентам учтены договоры с инвестиционными компаниями на продажу котируемых акций сторонних эмитентов с отсрочкой платежа на сумму 323 745 тыс. рублей. Банк рассматривает данные договоры как кредиты под залог соответствующих ценных бумаг. Банк является основным источником финансирования для данных компаний. Руководство полагает, что данные компании не являются связанными сторонами Банка в соответствии с определением, изложенным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

(г) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, не имеющие индивидуальных признаков обесценения	2 887 093	(85 035)	2 802 058	2,9
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	278 908	(90 365)	188 543	32,4
- просроченные на срок менее 1 месяца	5 234	(131)	5 103	2,5
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	51 598	(23 312)	28 286	45,2
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	112 309	(3 570)	108 739	3,2
- просроченные на срок более 1 года	455 998	(377 028)	78 970	82,7
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	387 962	(229 211)	158 751	59,1
Всего обесцененных кредитов	1 292 009	(723 617)	568 392	56,0
Всего кредитов корпоративным клиентам	4 179 102	(808 652)	3 370 450	19,3
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР				
- непросроченные	1 834 890	(8 838)	1 826 052	0,5
- просроченные на срок менее 1 месяца	11 023	(1 882)	9 141	17,1
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	96 271	(38 327)	57 944	39,8
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	119 334	(90 734)	28 600	76,0
- просроченные на срок более 1 года	583 987	(485 414)	98 573	83,1
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	550 877	(297 264)	253 613	54,0
Всего кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	3 196 382	(922 459)	2 273 923	28,9

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
- непросроченные	1 074 786	(1 691)	1 073 095	0,2
- просроченные на срок менее 1 месяца	12 470	(1 159)	11 311	9,3
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	23 928	(8 955)	14 973	37,4
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	6 824	(5 333)	1 491	78,2
- просроченные на срок более 1 года	62 560	(52 751)	9 809	84,3
Обесцененные потребительские кредиты, переданные коллекторским агентствам	164 086	(73 912)	90 174	45,0
Всего потребительских кредитов физическим лицам	1 344 654	(143 801)	1 200 853	10,7
Ипотечные кредиты физическим лицам				
- непросроченные	200 082	(20)	200 062	0,0
- просроченные на срок менее 1 месяца	972	(1)	971	0,1
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	557	(10)	547	1,8
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 013	(2 047)	966	67,9
- просроченные на срок более 1 года	4 610	(2 319)	2 291	50,3
Обесцененные ипотечные кредиты, переданные коллекторским агентствам	239	(112)	127	47,0
Всего ипотечных кредитов физическим лицам	209 473	(4 509)	204 964	2,2
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 554 127	(148 310)	1 405 817	9,5
Всего кредитов, выданных клиентам	8 929 611	(1 879 421)	7 050 190	21,0

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты, не имеющие индивидуальных признаков обесценения	2 420 542	(125 504)	2 295 038	5,2
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	244 258	(96 250)	148 008	39,4
- просроченные на срок менее 1 месяца	20 458	(1 424)	19 034	7,0
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	80 754	(20 215)	60 539	25,0
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 051	(6 550)	501	92,9
- просроченные на срок более 1 года	566 372	(396 832)	169 540	70,1
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	217 129	(109 351)	107 778	50,4
Всего обесцененных кредитов	1 136 022	(630 622)	505 400	55,5
Всего кредитов корпоративным клиентам	3 556 564	(756 126)	2 800 438	21,3
Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР				
- непросроченные	2 022 744	(140 518)	1 882 226	6,9
- просроченные на срок менее 1 месяца	52 146	(5 317)	46 829	10,2
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	160 633	(64 025)	96 608	39,9
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	197 991	(124 767)	73 224	63,0
- просроченные на срок более 1 года	650 429	(419 467)	230 962	64,5
Обесцененные кредиты, переданные коллекторским агентствам	359 212	(121 024)	238 188	33,7
Всего кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР	3 443 155	(875 118)	2 568 037	25,4

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
- непросроченные	682 389	(55 898)	626 491	8,2
- просроченные на срок менее 1 месяца	16 119	(3 606)	12 513	22,4
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	32 694	(16 049)	16 645	49,1
- просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	38 208	(36 216)	1 992	94,8
- просроченные на срок более 1 года	182 101	(173 966)	8 135	95,5
Обесцененные потребительские кредиты, переданные коллекторским агентствам	192 927	(59 807)	133 120	31,0
Всего потребительских кредитов физическим лицам	1 144 438	(345 542)	798 896	30,2
Ипотечные кредиты физическим лицам				
- непросроченные	224 738	(1 528)	223 210	0,7
- просроченные на срок менее 1 месяца	13 926	(95)	13 831	0,7
- просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 723	(59)	8 664	0,7
- просроченные на срок более 1 года	7 972	(54)	7 918	0,7
Всего ипотечных кредитов физическим лицам	255 359	(1 736)	253 623	0,7
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 399 797	(347 278)	1 052 519	24,8
Всего кредитов, выданных клиентам	8 399 516	(1 978 522)	6 420 994	23,6

(д) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты корпоративным клиентам**

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

К объективным признакам обесценения кредитов корпоративным клиентам относятся:

- значительные финансовые трудности заёмщика;
- фактическое нарушение условий кредитного договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, приведшее к наличию просрочки основного долга и (или) процентов более чем 30 календарных дней;

- классификация кредита, с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, согласно Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в IV (проблемные ссуды) или V (безнадежные ссуды) категории качества;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы при других обстоятельствах;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- кредиты с более чем одной пролонгацией кредитного договора, при этом финансовое положение заемщика оценивается как плохое.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 5% – 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 3 – 18 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 33 705 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 28 004 тыс. рублей).

(ii) **Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 15 месяцев;
- по заемщикам, чья ссудная задолженность составляет более 20 млн. рублей, резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам, выданным корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 22 739 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 25 680 тыс. рублей).

(iii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 15 месяцев;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более чем на 180 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 14 058 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 10 525 тыс. рублей).

(e) Анализ обеспечения**(i) Кредиты корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	1 142 138	34	1 152 850	41
Оборудование	656 236	19	779 816	28
Транспортные средства	217 555	6	181 251	7
Торгуемые ценные бумаги	208 276	6	87 954	3
Прочее обеспечение	449 506	14	199 214	7
Гарантии и поручительства	358 364	11	291 575	10
Без обеспечения	338 375	10	107 778	4
	3 370 450	100	2 800 438	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Прочее обеспечение в данной таблице представляет собой залог товаров в обороте и прав требования.

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам

Обесцененные или просроченные кредиты корпоративным клиентам, за исключением переданных коллекторам, с чистой балансовой стоимостью 409 641 тыс. рублей (2010 год: 327 943 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 289 865 тыс. рублей (2010 год: 220 719 тыс. рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты корпоративным клиентам

Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов корпоративным клиентам оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2011 года Банк приобрел активы, балансовая стоимость которых составляет 79 481 тыс. рублей (2010 год: 25 116 тыс. рублей), путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам корпоративным клиентам.

(ii) Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	692 380	31	993 413	39
Транспортные средства	795 463	35	752 045	29
Оборудование	123 131	5	200 034	8
Товары в обороте	142 677	6	140 587	5
Гарантии и поручительства	266 659	12	248 799	10
Без обеспечения	253 613	11	233 159	9
	2 273 923	100	2 568 037	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР

Обесцененные или просроченные кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, за исключением переданных коллекторам, с чистой балансовой стоимостью 194 258 тыс. рублей (2010 год: 447 623 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 171 895 тыс. рублей (2010 год: 291 584 тыс. рублей), за исключением избыточного обеспечения.

Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год
Необесцененные и непросроченные кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

В течение 2011 года Банк приобрел активы, балансовая стоимость которых составляет 7 931 тыс. рублей (2010 год: подобных активов нет), путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР.

(iii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения по всем ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2011 года Банк приобрел активы, балансовая стоимость которых составляет 963 тыс. рублей (2010 год: подобных активов нет), путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам.

(ж) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля и сфера услуг	3 750 300	3 725 264
Строительство	1 012 660	971 985
Производство	817 661	856 673
Транспорт и связь	710 596	616 250
Финансовые услуги	465 214	274 454
Сельское хозяйство	346 614	228 175
Военная промышленность	131 380	125 892
Прочие	141 059	201 026
Физические лица	1 554 127	1 399 797
	8 929 611	8 399 516
Резерв под обесценение	(1 879 421)	(1 978 522)
	7 050 190	6 420 994

(з) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет трех заемщиков и две группы взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: три заемщика), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 1 526 666 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 875 827 тыс. рублей).

(и) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 24, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Инвестиционная недвижимость

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Стоимость на 1 января	68 174	-
Перевод из состава прочих активов	128 130	-
Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам	88 375	25 116
Приобретение инвестиционной недвижимости	68 792	34 618
Переоценка справедливой стоимости в течение года	(39 660)	8 440
Выбытие инвестиционной недвижимости	(1 371)	-
Стоимость на 31 декабря	312 440	68 174

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость инвестиционной недвижимости подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной фирмами ООО «Капитал-Оценка-Плюс» и ЗАО «Рамблер».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость зданий была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 31 244 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2010 года: 6 817 тыс. рублей).

Сумма арендного дохода за 2011 год составила 5 128 тыс. рублей (2010 г.: 1 064 тыс. рублей).

17 Основные средства

тыс. рублей	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Всего
Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	792 656	9 674	436 458	34 829	38 393	121 700	1 433 710
Приобретения	1 621	-	7 995	2 893	-	-	12 509
Перевод между группами	6 109	-	-	-	(6 109)	-	-
Выбытия	-	-	(39 887)	(876)	-	(115)	(40 878)
Переоценка	(6 831)	-	-	-	-	-	(6 831)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(20 336)	-	-	-	-	-	(20 336)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	773 219	9 674	404 566	36 846	32 284	121 585	1 378 174
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	-	2 542	280 101	24 472	11 713	-	318 828
Начисленная амортизация за год	18 728	224	42 236	5 507	2 054	-	68 749
Перевод между группами	1 608	-	-	-	(1 608)	-	-
Выбытия	-	-	(37 583)	(847)	-	-	(38 430)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(20 336)	-	-	-	-	-	(20 336)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	2 766	284 754	29 132	12 159	-	328 811
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	773 219	6 908	119 812	7 714	20 125	121 585	1 049 363
По состоянию на 1 января 2011 года	792 656	7 132	156 357	10 357	26 680	121 700	1 114 882

тыс. рублей	Административные здания, помещения и земля	Прочие сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Всего
Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	683 056	9 674	405 189	49 489	38 393	121 552	1 307 353
Приобретения	75 947	-	43 774	925	-	171	120 817
Перевод между группами	23	-	-	-	-	(23)	-
Выбытия	-	-	(12 505)	(15 585)	-	-	(28 090)
Переоценка	49 305	-	-	-	-	-	49 305
Списание накопленной амортизации при переоценке	(15 675)	-	-	-	-	-	(15 675)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	792 656	9 674	436 458	34 829	38 393	121 700	1 433 710
Амортизация							
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	-	2 318	244 596	32 854	9 300	-	289 068
Начисленная амортизация за год	15 675	224	47 233	6 910	2 413	-	72 455
Выбытия	-	-	(11 728)	(15 292)	-	-	(27 020)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(15 675)	-	-	-	-	-	(15 675)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	2 542	280 101	24 472	11 713	-	318 828
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	792 656	7 132	156 357	10 357	26 680	121 700	1 114 882
По состоянию на 1 января 2010 года	683 056	7 356	160 593	16 635	29 093	121 552	1 018 285

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2011 году отсутствовали (2010 год: подобные затраты отсутствовали).

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость административных зданий, помещений и земли подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной фирмой ООО “Капитал-Оценка-Плюс”.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого качества и сферы применения. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость административных зданий, помещений и земли. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 77 322 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2010 года: 79 266 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости административных зданий, помещений и земли не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 398 965 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 403 418 тыс. рублей).

18 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Драгоценные металлы	204 216	183 899
Расчеты по штрафам, пени, неустойкам	59 174	77 475
Денежные средства с ограничением в использовании	25 609	100 317
Расчеты по пластиковым картам	17 962	12 387
Расчеты по конверсионным операциям	10 860	4 418
Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам	3 584	4 260
Инвестиции в неконсолидированную дочернюю компанию	1 665	1 665
Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям	1 036	1 173
Прочее	799	799
Резерв под обесценение	(33 748)	(23 218)
Всего прочих финансовых активов	291 157	363 175
Инвестиции в строительство	60 828	51 650
Авансовые платежи	45 243	96 491
Требования по хищению денежных средств	30 273	30 628
Нематериальные активы	23 138	28 896
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	14 659	72 121
Предоплата по налогам	3 350	1 805
Прочее	25 036	25 906
Резерв под обесценение	(32 010)	(35 893)
Всего прочих нефинансовых активов	170 517	271 604
Всего прочих активов	461 674	634 779

Денежные средства с ограничением в использовании представляют собой денежные средства, входящие в состав активов закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Технопарк», находящегося под управлением ЗАО «Управляющая компания «НИК Развитие».

Инвестиции в строительство представляют собой принадлежащие Банку доли в объектах недвижимости, приобретенные с целью дальнейшей перепродажи.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 218	35 893	59 111
Чистое создание резерва под обесценение	54 707	2 157	56 864
Списания	(44 177)	(6 040)	(50 217)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	33 748	32 010	65 758

Изменения резерва под обесценение за 2010 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 012	31 590	43 602
Чистое создание резерва под обесценение	16 071	5 461	21 532
Списания	(4 865)	(1 158)	(6 023)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	23 218	35 893	59 111

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих финансовых активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 60 210 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 78 348 тыс. рублей), из которой дебиторская задолженность на сумму 16 439 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 47 730 тыс. рублей) была просрочена на срок более 30 дней, но менее 1 года, и на сумму 42 913 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 26 302 тыс. рублей) была просрочена на срок более 1 года.

19 Средства других банков

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	-	3
Срочные кредиты других банков	82 428	137 671
	82 428	137 674

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков средств других банков (31 декабря 2010 года: отсутствуют), превышающие 10% собственных средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства других банков включают кредит в сумме 69 965 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 70 000 тыс. руб.), в обеспечение которого заключен договор уступки прав требования по кредитам корпоративным клиентам (Примечание 15). Договор уступки прав требования вступает в действие в случае неисполнения Банком своих обязательств перед другим банком.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	979 621	773 344
- Юридические лица	2 741 119	2 855 262
Срочные депозиты		
- Физические лица	9 594 820	9 226 994
- Юридические лица	503 717	525 262
	13 819 277	13 380 862

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3 000 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 4 481 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2010 года: одна группа связанных клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составлял 229 388 тыс. рублей.

21 Прочие привлеченные средства и субординированный займ

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Субординированный займ	392 725	370 616
Средства международных финансовых институтов	74 837	149 352
Средства экспортных агентств	19 020	131 912
Средства банков	-	379 676
	486 582	1 031 556

(а) Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный займ представляет собой займ, полученный от связанной стороны, со сроком погашения от февраля 2019 года до марта 2019 года (31 декабря 2010 года: от февраля 2019 года до марта 2019 года) и процентной ставкой LIBOR+9% годовых (31 декабря 2010 года: LIBOR+9% годовых). В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

(б) Нарушение условий, обязательных к исполнению

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению по договору субординированного займа, финансовый показатель “Уровень проблемных кредитов в суммарной задолженности”, принятый для целей соглашения, не должен превышать 8% по состоянию на конец квартала.

В течение 2011 года Банк испытывал затруднения со снижением уровня проблемных кредитов и в связи с этим нарушил установленный максимальный пороговый показатель. Со стороны кредитора к Банку были выставлены штрафные санкции в августе 2011 года в виде дополнительной платы по займу 2% годовых, уплату которых Банк осуществляет регулярно. Субординированный заем не подлежит погашению по требованию по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в) Средства международного финансового института

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства международного финансового института представляют собой займ, полученный от связанной стороны, со сроком погашения от мая 2012 года до декабря 2012 года (31 декабря 2010 года: от мая 2011 года до декабря 2012 года) и процентной ставкой MosPrime+4,2% годовых (31 декабря 2010 года: MosPrime+4,2% годовых).

(г) Средства экспортных агентств

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства экспортных агентств представляют собой долгосрочные средства, полученные от банков Германии и Нидерландов, со сроком погашения от мая 2012 года до июня 2012 года (31 декабря 2010 года: от февраля 2011 года до августа 2014 года) и процентной ставкой от EURIBOR+0,65% годовых EURIBOR+1,1% годовых (31 декабря 2010 года: от EURIBOR+0,65% годовых EURIBOR+2,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства экспортных агентств включают кредит в сумме 17 020 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 49 418 тыс. руб.), в обеспечение которого заключен договор уступки прав требования по кредиту корпоративному клиенту (Примечание 15). Договор уступки прав требования вступает в действие в случае неисполнения Банком своих обязательств перед экспортным агентством.

(д) Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства банков представляли собой кредит, полученные от Германского банка реконструкции (KfW), со сроком погашения от июня 2011 года до июня 2013 года и процентной ставкой LIBOR+4,5% годовых. В июне 2011 года по решению руководства Банка о досрочном погашении данного кредита, он был возвращен Германскому банку реконструкции (KfW).

22 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 432	633
Расчеты по пластиковым картам	8 031	1 164
Обязательства по финансовой аренде	-	2 013
Всего прочих финансовых обязательств	35 463	3 810
Резерв по судебным разбирательствам	110 323	-
Обязательства по выплате вознаграждений персоналу	39 339	16 692
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	22 233	13 341
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	10 471	9 337
Резерв по обязательствам кредитного характера	2 780	8 488
Прочие нефинансовые обязательства	13 775	13 019
Всего прочих нефинансовых обязательств	198 921	60 877
Всего прочих обязательств	234 384	64 687

23 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 249 865 394 обыкновенных акции (2010 год: 249 865 394) и 955 не подлежащих выкупу привилегированных акций (2010 год: 955). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

Владельцы не подлежащих выкупу привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 15% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 159 404 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 159 404 тыс. рублей).

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 724 926 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 775 045 тыс. рублей).

Годовым общим собранием акционеров ОАО “Уралтрансбанк” 27 мая 2011 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2010 года. 28 мая 2010 года принято решение выплатить дивиденды по результатам 2009 года по привилегированным акциям в размере 15% от номинальной стоимости акций (что составило 143,25 рубля), дивиденды по обыкновенным акциям не выплачивать.

Годовым общим собранием акционеров ОАО “Уралтрансбанк” 23 июня 2012 года принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2011 года.

24 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и финансового анализа.

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

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

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	4%	-	1%	3%	-	1%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5%	-	-	6%	-	-
Средства в других банках	-	-	1%	-	-	1%
Кредиты, выданные клиентам	17%	12%	6%	18%	13%	8%
Процентные обязательства						
Средства других банков	8%	-	-	9%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты юридических лиц	5%	5%	-	7%	10%	-
- Срочные депозиты физических лиц	8%	4%	4%	9%	5%	5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3%	-	-	4%	-	-
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	11%	12%	2%	8%	7%	3%

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 343	1 343	585	585
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 343)	(1 343)	(585)	(585)

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

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 284	6 284	25 919	25 919
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 284)	(6 284)	(25 919)	(25 919)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты и драгоценные металлы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 201 669	1 393 708	1 625 974	623	6 221 974
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 033 989	-	-	12 913	1 046 902
Средства в других банках	176	127 175	426	-	127 777
Кредиты, выданные клиентам	6 807 936	205 708	36 546	-	7 050 190
Прочие финансовые активы	85 360	860	721	204 216	291 157
Всего активов	11 129 130	1 727 451	1 663 667	217 752	14 738 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	82 428	-	-	-	82 428
Текущие счета и депозиты клиентов	13 101 096	380 985	332 538	4 658	13 819 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 905	-	-	-	69 905
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	74 837	392 725	19 020	-	486 582
Прочие финансовые обязательства	7 454	15 406	12 603	-	35 463
Всего обязательств	13 335 720	789 116	364 161	4 658	14 493 655
Чистая позиция	(2 206 590)	938 335	1 299 506	213 094	244 345
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	2 558 436	(972 177)	(1 312 649)	(273 610)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	351 846	(33 842)	(13 143)	(60 516)	244 345

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты и драгоценные металлы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 402 228	407 411	375 670	6 687	5 191 996
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 108 491	-	-	6 212	3 114 703
Средства в других банках	279	28 953	412	-	29 644
Кредиты, выданные клиентам	5 835 883	386 148	198 963	-	6 420 994
Прочие финансовые активы	177 482	1 009	785	183 899	363 175
Всего активов	13 524 363	823 521	575 830	196 798	15 120 512
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	137 674	-	-	-	137 674
Текущие счета и депозиты клиентов	12 690 362	354 015	329 455	7 030	13 380 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 851	-	-	-	54 851
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	149 352	750 292	131 912	-	1 031 556
Прочие финансовые обязательства	2 715	7	1 088	-	3 810
Всего обязательств	13 034 954	1 104 314	462 455	7 030	14 608 753
Чистая позиция	489 409	(280 793)	113 375	189 768	511 759
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	62 508	268 388	(123 823)	(205 676)	1 397
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	551 917	(12 405)	(10 448)	(15 908)	513 156

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

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 707	2 707	992	992
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 051	1 051	836	836

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	19 877	19 877	46 933	46 933
10% снижение котировок ценных бумаг	(19 877)	(19 877)	(46 933)	(46 933)

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кроме того, заявки проходят рассмотрение отделом экономической безопасности и отделом правовой экспертизы банковской деятельности. Затем отдел оценки кредитных рисков юридических лиц Управления кредитных рисков составляет сводное заключение на основании отчетов всех служб, участвующих в процессе рассмотрения заявки. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет выносит решение о предоставлении кредита на основе отчетов, подготовленных всеми службами, участвующими в процессе рассмотрения заявки. После одобрения заявки Кредитным Комитетом, оформление и отражение кредитной сделки в бухгалтерском учете осуществляется при дополнительном контроле со стороны отдела правовой экспертизы банковской деятельности и централизованного бэк-офиса.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния индивидуально оцениваемых кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и качества обслуживания задолженности.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается отдел оценки кредитного риска физических лиц Управления кредитных рисков. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Управление кредитных рисков проводит регулярный мониторинг качества кредитного портфеля в целом.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 26.

(г) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Управление банковских рисков и финансового анализа получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление банковских рисков и финансового анализа формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление банковских рисков и финансового анализа ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в нижеприведенной таблице анализа финансовых обязательств по срокам погашения в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

Информация о недисконтированных потоках по срочным депозитам в соответствии с договорами представлена далее:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	752 797	906 172
От 1 до 6 месяцев	3 882 205	4 836 023
От 6 до 12 месяцев	2 044 371	2 161 898
От 1 года до 5 лет	3 469 256	1 756 852
	10 148 629	9 660 945

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	2 227	26 514	7 558	54 372	-	90 671	82 428
Текущие счета и депозиты клиентов	13 292 771	129 018	311 812	17 170	-	13 750 771	13 819 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 961	-	-	-	-	69 961	69 905
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	-	82 936	61 848	179 573	488 611	812 968	486 582
Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости	8 031	-	-	-	-	8 031	8 031
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(2 221 534)	(890 589)	(224 881)	-	-	(3 337 004)	(12 913)
- Выбытия	2 246 336	880 555	224 632	-	-	3 351 523	27 432
Всего обязательств	13 397 792	228 434	380 969	251 115	488 611	14 746 921	14 480 742
Гарантии и аккредитивы	2 387	61 372	29 768	895	-	94 422	94 422

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	12 983	20 529	19 537	106 757	-	159 806	137 674
Текущие счета и депозиты клиентов	12 883 310	101 170	107 580	294 331	-	13 386 391	13 380 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 609	-	-	-	-	57 609	54 851
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	-	166 350	154 377	394 653	647 049	1 362 429	1 031 556
Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости	1 441	1 267	607	-	-	3 315	3 177
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(239 073)	(98 729)	(422 197)	-	-	(759 999)	(6 212)
- Выбытия	239 706	95 601	419 113	-	-	754 420	633
Всего обязательств	12 955 976	286 188	279 017	795 741	647 049	14 963 971	14 602 541
Гарантии и аккредитивы	201	88 265	72 737	62 423	147 233	370 859	370 859

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

- По финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка: потоки денежных средств в размере 1 046 902 тыс. рублей (2010 год: 3 114 703 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”, в том числе потоки денежных средств по ценным бумагам, предназначенным для торговли в размере 1 033 989 тыс. рублей (2010 год: 3 108 491 тыс. рублей). Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	248 485	332 815
От 1 до 6 месяцев	537 043	1 525 789
От 6 до 12 месяцев	-	663 229
Без срока погашения	248 461	586 658
	1 033 989	3 108 491

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

Руководство уверено, что несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	6 221 974	-	-	-	-	-	6 221 974
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	169 002	169 002
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 046 902	-	-	-	-	-	1 046 902
Средства в других банках	127 777	-	-	-	-	-	127 777
Кредиты, выданные клиентам	673 905	1 577 223	1 540 624	3 141 183	117 255	-	7 050 190
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	312 440	312 440
Основные средства	-	-	-	-	-	1 049 363	1 049 363
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	11 787	11 787
Прочие активы	303 546	7 585	101 396	9 025	237	39 885	461 674
Всего активов	8 374 104	1 584 808	1 642 020	3 150 208	117 492	1 582 477	16 451 109
Обязательства							
Средства других банков	2 133	24 104	5 336	50 855	-	-	82 428
Текущие счета и депозиты клиентов	4 489 412	3 863 912	2 265 915	3 200 038	-	-	13 819 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	69 905	-	-	-	-	-	69 905
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	-	63 086	37 143	-	386 353	-	486 582
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	8 505	-	-	-	-	8 505
Прочие обязательства	116 036	115 566	-	2	-	2 780	234 384
Всего обязательств	4 677 486	4 075 173	2 308 394	3 250 895	386 353	2 780	14 701 081
Чистая позиция	3 696 618	(2 490 365)	(666 374)	(100 687)	(268 861)	1 579 697	1 750 028

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	5 191 996	-	-	-	-	-	5 191 996
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	100 210	100 210
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 114 703	-	-	-	-	-	3 114 703
Средства в других банках	29 644	-	-	-	-	-	29 644
Кредиты, выданные клиентам	732 270	1 630 922	1 039 886	2 849 506	168 410	-	6 420 994
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	68 174	68 174
Основные средства	-	-	-	-	-	1 114 882	1 114 882
Прочие активы	319 540	12 407	131 032	69	-	171 731	634 779
Всего активов	9 388 153	1 643 329	1 170 918	2 849 575	168 410	1 454 997	16 675 382
Обязательства							
Средства других банков	12 664	16 131	14 922	93 957	-	-	137 674
Текущие счета и депозиты клиентов	4 571 221	4 782 204	2 121 194	1 906 243	-	-	13 380 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 851	-	-	-	-	-	54 851
Прочие привлеченные средства и субординированный займ	-	150 633	140 435	374 765	365 723	-	1 031 556
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	30 158	30 158
Прочие обязательства	48 419	7 196	584	-	-	8 488	64 687
Всего обязательств	4 687 155	4 956 164	2 277 135	2 374 965	365 723	38 646	14 699 788
Чистая позиция	4 700 998	(3 312 835)	(1 106 217)	474 610	(197 313)	1 416 351	1 975 594

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2011 года и 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	Требование	2011 год, %	2010 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	104,0	59,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	136,7	119,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	64,6	65,2

25 Управление капиталом

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

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

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	841 912	841 912
Эмиссионный доход	159 404	159 404
Нераспределенная прибыль	396 063	614 576
Всего капитала 1-го уровня	1 397 379	1 615 892

	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2010 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	352 649	197 836
Субординированные долговые обязательства (неамортизированная часть)	386 353	365 723
Исключение инвестиций в капитал дочерней компании	(1 665)	(1 665)
Всего капитала 2-го уровня	<u>737 337</u>	<u>561 894</u>
Всего капитала	<u>2 134 716</u>	<u>2 177 786</u>
 Активы, взвешенные с учетом риска	 <u>10 349 231</u>	 <u>11 494 678</u>
 Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	 <u>20,6</u>	 <u>19,0</u>
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	<u>13,5</u>	<u>14,1</u>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. В течение 2011 года и 2010 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

26 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину кредитных требований, которые были бы отражены по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	523 186	649 893
Аккредитивы	74 909	133 479
Гарантии выданные	19 513	237 380
	617 608	1 020 752

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

27 Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	47 079	43 427
Сроком от 1 года до 5 лет	47 449	58 371
Сроком более 5 лет	181 826	80 568
	276 354	182 366

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

(б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность, а также части собственных помещений, которые использует в обычной деятельности. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	6 945	6 553
Сроком от 1 года до 5 лет	5 395	1 040
	12 340	7 593

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет незавершенные судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком. Максимальная сумма, подлежащая уплате, составляет 110 323 тыс. рублей. После отчетной даты было вынесено судебное решение не в пользу Банка. Банком создан резерв в сумме 110 323 тыс. рублей.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

29 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг и других активов по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении.

30 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Заводов В.Г.

(б) Операции с ключевым управленческим персоналом

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Заработная плата	15 890	9 619
	15 890	9 619

(в) Операции со связанными сторонами

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом более 5% акций уставного капитала Банка; ключевой управленческий персонал Банка; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В.Г. включена в раздел «Акционеры» ввиду его существенного участия в уставном капитале Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Неконсолидированная дочерняя компания		Компании подконтрольные акционерам		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты, выданные клиентам:											
- в российских рублях:											
сумма кредита	328	18,6%	1 084	13,9%	47 965	5,0%	43 668	13,9%	122 086	15,0%	215 131
резерв под обесценение	-	-	2	0,2%	800	1,7%	9 664	22,1%	1 135	0,9%	11 601
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Субординированный займ:											
- в долларах США	392 725	11,6%	-	-	-	-	-	-	-	-	392 725
Прочие привлеченные средства:											
- в российских рублях	74 837	11,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	74 837
Текущие счета и средства клиентов до востребования:											
- в российских рублях	566	0,1%	915	0,1%	1 284	-	474	-	12 240	-	15 479
- в долларах США	-	-	3	0,1%	-	-	-	-	65 371	-	65 374
- в евро	-	-	-	-	-	-	-	-	2 066	-	2 066
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	348	-	348
Срочные счета клиентов:											
- в российских рублях	5 255	7,6%	32 954	7,5%	-	-	-	-	2 724	9,3%	40 933

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Неконсолидированная дочерняя компания		Компании подконтрольные акционерам		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
- в долларах США	-	-	2 319	3,5%	-	-	-	-	-	-	2 319
- в евро	2 625	4,0%	1 092	3,5%	-	-	-	-	369	5,5%	4 086
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Гарантии выданные	-		-		-		-		25 757		25 757
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	45		121		3 372		4 101		16 119		23 758
Процентные расходы	48 276		3 552		-		3		268		52 099
Комиссионные доходы	10		-		12		588		19 928		20 538
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-		-		-		-		7 414		7 414
Резерв под обесценение	-		31		(800)		(8 358)		2 503		(6 624)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	453		17		-		-		10		480

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

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Неконсолидированная дочерняя компания		Компании подконтрольные акционерам		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты, выданные клиентам:											
- в российских рублях:											
сумма кредита	-	-	463	11,2%	-	-	22 796	15,2%	76 175	16,0%	99 434
резерв под обесценение	-	-	33	7,1%	-	-	1 306	5,7%	2 590	3,4%	3 929
- в долларах США:											
сумма кредита	-	-	-	-	-	-	-	-	30 813	13,0%	30 813
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	1 048	3,4%	1 048
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Субординированный займ:											
- в долларах США	370 616	9,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	370 616
Прочие привлеченные средства:											
- в российских рублях	149 352	8,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	149 352
Текущие счета и средства клиентов до востребования:											
- в российских рублях	718	0,1%	406	0,1%	20	-	5 534	-	2 227	-	8 905
- в долларах США	-	-	9	0,1%	-	-	-	-	4	-	13
- в евро	17	0,1%	-	-	-	-	-	-	5	0,1%	22
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	212	-	212
Срочные счета клиентов:											
- в российских рублях	19 957	7,9%	48 277	13,3%	-	-	-	-	2 626	9,1%	70 860
- в долларах США	2 749	7,0%	2 297	4,5%	-	-	-	-	-	-	5 046
- в евро	3 055	5,5%	1 020	4,0%	-	-	-	-	358	5,5%	4 433

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Неконсолидированная дочерняя компания		Компании подконтрольные акционерам		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Гарантии выданные	-		-		-		-		75 784		75 784
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	-		115		-		1 457		24 838		26 410
Процентные расходы	55 798		7 163		-		-		241		63 202
Комиссионные доходы	5		-		10		144		9 753		9 912
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-		-		-		-		12 276		12 276
Резерв под обесценение	-		190		-		(1 117)		2 891		1 964
Прочие общехозяйственные и административные расходы	136		110		-		-		93		339

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Справедливая стоимость

Раскрытие информации о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов приведено в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
Активы			
- Векселя	-	785 528	785 528
- Инвестиции в долевые инструменты	248 461	-	248 461
- Производные активы	9 401	3 512	12 913
	257 862	789 040	1 046 902
Обязательства			
- Производные обязательства	2 630	24 802	27 432

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

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
Активы			
- Векселя	-	2 521 833	2 521 833
- Инвестиции в долевые инструменты	586 658	-	586 658
- Производные активы	-	6 212	6 212
	586 658	2 528 045	3 114 703
Обязательства			
- Производные обязательства	-	633	633