

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) (далее – "Банк"). Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 13 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2010 г.: 20). В 2011 году Банк закрыл 7 филиалов.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, Москва, 127051, Цветной бульвар, д. 18.

На 31 декабря Банк находился в собственности следующих акционеров:

Акционер	2011 г. %	2010 г. %
KBC Bank NV	99	95
Международная финансовая корпорация (IFC)	1	5
Итого	100	100

KBC Bank NV является членом KBC Group (далее – "KBC"), владеющей 99% акций Банка.

KBC разработала стратегический план, послуживший основой плана реструктуризации в соответствии с требованиями Европейской комиссии. В рамках данного плана дочерние компании в некоторых странах, в частности, в России, рассматриваются как "непрофильные". Это означает, что Банк подлежит продаже. План не предусматривает отчуждения Банка в ближайшей перспективе. На 31 декабря 2011 года KBC оказывала Банку финансовую помощь, разместив свои средства на депозитных счетах в Банке (см. Примечание 15) и предоставив субординированные займы (см. Примечание 18). Финансовая поддержка со стороны KBC является критически важной для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – "млн. руб."), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Ранее компания, находящаяся под контролем или существенным влиянием государства, должна была раскрывать информацию обо всех сделках с другими компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием того же государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Раскрытие сделок со связанными сторонами в соответствии с новой редакцией стандарта представлено в Примечании 32.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправку к МСФО (IAS) 32. Данная поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Поправка не оказала влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством долевого инструмента"

Интерпретация IFRIC 19 была выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Данная интерпретация не оказала влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" вносит поправки в раскрытие количественной информации о рисках и информации о кредитном риске. Последствия введения дополнительных требований оказались незначительными, т. к. необходимая информация является легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дата признания

Все операции по покупке и продаже финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на "стандартных условиях"), отражаются на дату поставки, т.е. на дату фактической поставки финансового актива Банком. Все другие операции по покупке и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные размещения (за исключением депозитов "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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся, за исключением редких случаев (см. Примечание 8).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе дивидендов полученных в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовый актив классифицируется как удерживаемый до погашения, если Банк намерен и способен удерживать инвестиции до погашения. Только инвестиции с фиксированным сроком погашения и фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как удерживаемые до погашения.

Категория активов, удерживаемых до погашения, является стандартной категорией для облигаций и прочих процентных ценных бумаг, которые соответствуют общим требованиям для классификации в качестве удерживаемых до погашения.

На момент приобретения облигации и прочие процентные ценные бумаги признаются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке и за вычетом платы за подписку. Стоимость приобретения ценных бумаг, купленных в рамках открытой или закрытой эмиссии, равна цене эмиссии за вычетом любых затрат по эмиссии, размещению и приобретению.

В дальнейшем, облигации и прочие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о совокупном доходе по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Разница отражается в результате на основе актуарной прибыли исходя из эффективной нормы доходности от приобретения. Актуарная норма доходности рассчитывается исходя из стоимости приобретения, стоимости погашения, начисленных процентов и купонов к окончательному сроку погашения.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Ценные бумаги, отнесенные к категории кредитов и дебиторской задолженности, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии они оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о совокупном доходе по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Сумма, признаваемая в отчете о совокупном доходе, рассчитывается на основе эффективной процентной ставки. Индивидуальные убытки от обесценения ценных бумаг, отнесенных к категории кредитов и дебиторской задолженности, признаются – с применением того же метода, описанного далее в данном примечании, который используется в отношении сумм дебиторской задолженности, – при наличии признаков обесценения на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Обесценение финансовых активов

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

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

- просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Банка имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке, или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывает в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате свершившихся событий убытка, а также об успешности взыскания просроченной задолженности.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- ▶ после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- ▶ взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

Определение справедливой стоимости

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к существенному изменению размера прибыли, доходов, суммарных активов или суммарных обязательств.

Переклассификация финансовых активов

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

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

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Переклассификация финансовых активов (продолжение)**

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (см. Примечание 8).

Векселя

Приобретенные векселя включаются в "Торговые ценные бумаги", "Средства в других банках" или "Кредиты клиентам" в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе отчета о совокупном доходе.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Оборудование и транспортные средства	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Договоры "репо"

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Средства других банков

Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные займы

В случае начала процедуры ликвидации заемщика погашение субординированных займов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату принятия аренды (датой принятия аренды считается дата заключения договора аренды или дата принятия участниками арендных отношений основных положений договора аренды в зависимости от того, какая из них наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы от аренды отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и описанные ранее в данном примечании для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением нормы доходности, заложенной в договоре финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Когда Банк выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил "транзитное" соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) максимально точной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Полученные комиссии амортизируются линейным методом в течение срока действия гарантии. Руководство использует максимально точную оценку расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Оценки результата и финансового воздействия определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется суждением руководства.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Вклады, внесенные акционерами в качестве дополнительного капитала, отражаются как эмиссионный доход в составе капитала.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские операции, Корпоративные банковские операции и Операции на финансовых рынках.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Банком при создании или приобретении финансового актива или выпуске финансового обязательства, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Банк не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка а также валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2010 г.: 30,4769 руб. за 1 доллар США).

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении неконсолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к доле предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных предприятиях. Помимо этого, стандарт вводит требование о раскрытии новой информации. МСФО (IFRS) 12 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Применение МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на способ оценки активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка расширяет требования к раскрытию информации о переведенных финансовых активах, признание которых не было прекращено. Поправка позволит пользователям финансовой отчетности Банка увидеть связь с активами, признание которых не было прекращено, а также с относящимися к ним обязательствами. Кроме того, поправка вводит требования к раскрытию информации о непрерывном участии в активах, признание которых было прекращено. Это позволит пользователям оценить характер непрерывного участия компании в таких активах и определить риски, связанные с ним. Поправка окажет влияние исключительно на порядок раскрытия информации и не окажет влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Изменения в представлении прочего совокупного дохода"

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, при выбытии или расчете), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Данная поправка окажет влияние только на представление статей отчета о совокупном доходе и не окажет влияния на финансовое положение или деятельность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк делает оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в миллионах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Убытки от обесценения кредитов и авансов**

Банк регулярно анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено такое снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств

Сегментная отчетность

Банк не распределяет основные средства и программное обеспечение, а также капитальные расходы между операционными сегментами. Для оказания услуг розничным и корпоративным клиентам Банк использует одни и те же здания и полагает, что на данный момент отсутствуют достаточные основания для распределения основных средств, программного обеспечения и капитальных расходов между операционными сегментами.

5. Изменения в порядке представления

В финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года и за год по указанную дату отдельные статьи были переклассифицированы для приведения в соответствие с порядком представления данных в финансовой отчетности на 31 декабря 2011 года и за год по указанную дату, так как представление данных в отчетности за текущий год лучше отражает соответствующие операции в отчете о совокупном доходе.

Объект переклассификации	Сумма	Название строки до переклассификации	Название строки после переклассификации
Отчет о совокупном доходе			
Процентная составляющая по производным финансовым инструментам	(38)	Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	Процентные расходы
Корректировка в результате переклассификации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	Расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, возникшие в течение года	Корректировки в результате переклассификации (доходов)/расходов, включенных в состав прибыли или убытка

6. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- Корпоративные банковские операции – включают услуги по корпоративному кредитованию, в том числе договоры продажи и обратной покупки, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами.
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.
- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Банк распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Банка между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, доходов и расходов, которые не были распределены между сегментами, представлены в графе "Нераспределенные" в таблице ниже.

"Процентные доходы от других сегментов" и "Процентные расходы по операциям с другими сегментами" определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов ("Процентные доходы от других сегментов"), относящихся к активам соответствующего сегмента, а также прямых и распределенных расходов ("Процентные расходы по операциям с другими сегментами"), относящихся к обязательствам соответствующего сегмента.

Банк распределяет административные и прочие операционные расходы между сегментами, используя следующие принципы распределения: основная часть административных и прочих операционных расходов представляет собой прямые расходы, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента, на который данные расходы распределяются. Остальные статьи затрат распределяются между сегментами в той же пропорции, что и прямые операционные расходы.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Доходы включают:				
Процентные доходы от внешних контрагентов	5 036	3 667	580	9 283
Процентные доходы от других сегментов	980	385	4 767	6 132
Восстановление резерва под обесценение кредитов	181	1 513	—	1 694
Торговые и прочие операционные доходы	236	142	557	935
Комиссионные доходы	615	287	3	905
Итого доходы	7 048	5 994	5 907	18 949
Расходы включают:				
Процентные расходы от других сегментов	(3 719)	(1 981)	(432)	(6 132)
Процентные расходы от внешних контрагентов	(855)	(284)	(3 299)	(4 438)
Расходы на персонал	(1 730)	(1 163)	(160)	(3 053)
Административные и прочие операционные расходы	(1 066)	(563)	(52)	(1 681)
Комиссионные расходы	(91)	(15)	(23)	(129)
Торговые и прочие операционные расходы	—	(65)	(55)	(120)
Итого расходы	(7 461)	(4 071)	(4 021)	(15 553)
Финансовые результаты сегмента	(413)	1 923	1 886	3 396
Нераспределенные доходы				1
Нераспределенные расходы				(906)
Прибыль до налогообложения				2 491
Расходы по налогу на прибыль				(33)
Прибыль за год				2 458
Активы и обязательства				
Активы сегмента	41 039	28 462	29 100	98 601
Нераспределенные активы				13 999
Итого активы				112 600
Обязательства сегмента	(26 772)	(12 241)	(56 279)	(95 292)
Нераспределенные обязательства				(915)
Итого обязательства				(96 207)
Прочая информация по сегментам				
Износ и амортизация	(275)	(141)	(13)	(429)
Прочие резервы	22	(15)	—	7

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о торговых и прочих операционных доходах/(расходах) по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Торговые и прочие операционные доходы включают:				
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	454	454
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	139	97	57	293
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	22	—	—	22
Прочие доходы	75	45	46	166
Итого торговые и прочие операционные доходы	236	142	557	935
Торговые и прочие операционные расходы включают:				
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	—	—	(52)	(52)
Резерв по обязательствам кредитного характера	—	(15)	—	(15)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(3)	(3)
Прочие расходы	—	(50)	—	(50)
Итого торговые и прочие операционные расходы	—	(65)	(55)	(120)
Нераспределенные расходы включают:				
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей				(671)
Административные и прочие операционные расходы				(234)
Итого нераспределенные расходы				(905)

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Доходы включают:				
Процентные доходы от внешних контрагентов	5 437	5 635	806	11 878
Процентные доходы от других сегментов	1 667	551	3 817	6 035
Торговые и прочие операционные доходы	160	159	134	453
Комиссионные доходы	490	239	19	748
Итого доходы	7 754	6 584	4 776	19 114
Расходы включают:				
Процентные расходы от внешних контрагентов	(2 322)	(870)	(4 007)	(7 199)
Процентные расходы от других сегментов	(3 102)	(2 471)	(462)	(6 035)
Резерв под обесценение кредитов	(67)	(774)	—	(841)
Расходы на персонал	(1 648)	(1 137)	(179)	(2 964)
Административные и прочие операционные расходы	(1 052)	(569)	(68)	(1 689)
Торговые и прочие операционные расходы	(17)	(1)	(24)	(42)
Комиссионные расходы	(56)	(13)	(60)	(129)
Итого расходы	(8 264)	(5 835)	(4 800)	(18 899)
Финансовые результаты сегмента	(510)	749	(24)	215
Нераспределенные расходы				(331)
Убыток до налогообложения				(116)
Расходы по налогу на прибыль				(29)
Убыток за год				(145)
Активы и обязательства				
Активы сегмента	42 745	28 819	18 790	90 354
Нераспределенные активы				18 926
Итого активы				109 280
Обязательства сегмента	(26 315)	(11 041)	(58 165)	(95 521)
Нераспределенные обязательства				(855)
Итого обязательства				(96 376)
Прочая информация по сегментам				
Износ и амортизация	(315)	(175)	(16)	(506)
Прочие резервы	(16)	36	—	20

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о торговых и прочих операционных доходах/(расходах) по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
Торговые и прочие операционные доходы включают:				
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	153	153
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	87	105	(82)	110
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	—	37	—	37
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	—	11	63	74
Прочие доходы	73	6	—	79
Итого торговые и прочие операционные доходы	160	159	134	453
Торговые и прочие операционные расходы включают:				
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(21)	(21)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17)	—	—	(17)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	—	—	(3)	(3)
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	—	(1)	—	(1)
Итого торговые и прочие операционные расходы	(17)	(1)	(24)	(42)
Нераспределенные расходы включают:				
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей				(74)
Административные и прочие операционные расходы				(257)
Итого нераспределенные расходы				(331)

Географическая информация

Банк осуществляет деятельность только в Российской Федерации. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены к сегменту "Российская Федерация". Капитальные расходы Банка относятся к операциям Банка в Российской Федерации.

К сегменту "Российская Федерация" отнесены некоторые остатки с контрагентами, осуществляющими деятельность на территории других стран. Расшифровка активов и обязательств Банка по операциям с контрагентами, осуществляющими деятельность не на территории Российской Федерации, представлена в Примечании 29.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Депозиты "овернайт" в других банках	8 602	280
Наличные денежные средства	4 037	2 770
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	3 931	9 588
Расчетные счета в торговых системах	1 128	1 494
Остатки средств на текущих счетах в других банках	961	751
Денежные средства и их эквиваленты	18 659	14 883

(в миллионах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные облигации	815	1 212
Векселя	594	413
	1 409	1 625
Корпоративные облигации, предоставленные в качестве залога по договорам "репо"	564	—
Торговые ценные бумаги	1 973	1 625

На 31 декабря 2011 и 2010 годов корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями и банками.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов векселя были представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими банками с дисконтом к номиналу. Данные ценные бумаги обращаются на внебиржевом рынке.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов" Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли, так как Банк не имеет намерения продать или выкупить их в краткосрочной перспективе. Переклассификация была произведена по состоянию на 30 сентября 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Торговые ценные бумаги были переклассифицированы в следующие категории	
	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года	107	160
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года	115	160
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, если бы активы не были переклассифицированы	4	1
Доходы, признанные после переклассификации в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:		
- Процентные доходы	35	10
- Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, классифицированными в составе кредитов	2	—
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2010 года	440	159
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2010 года	467	159
(Расходы)/доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, если бы активы не были переклассифицированы	(10)	6
Доходы, признанные после переклассификации в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:		
- Процентные доходы	85	11
- Восстановление резерва под обесценение кредитов	89	—
- Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, классифицированными в составе кредитов	11	—

(в миллионах российских рублей)

8. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Финансовые активы были переклассифицированы из категории предназначенных для торговли в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" и "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" вследствие ухудшения ситуации на российском и иностранных рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года. Географическая концентрация, анализ кредитного качества, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения приведен в Примечании 31.

9. Средства в других банках

На 31 декабря 2011 и 2010 годов средства в других банках включали срочные депозиты в других банках на сумму 12 147 млн. руб. и 10 656 млн. руб., соответственно. На 31 декабря 2011 года срочные депозиты в других банках включали остатки на счетах материнской компании общей стоимостью 7 081 млн. руб., или 58% от общей величины средств в других банках (31 декабря 2010 года: 8 987 млн. руб. или 84%). Срок погашения данных кредитов наступает с января по март 2012 года, эффективная процентная ставка по ним составляет от 0,5% до 7,7% годовых (31 декабря 2010 года: срок погашения – с января по март 2011 года, эффективная процентная ставка – от 0,4% до 3,6% годовых).

Географическая концентрация, анализ кредитного качества, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 30. Анализ средств в других банках по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Свопы – иностранный контрагент	644	–	(47)	831	–	(69)
Контракты на долевые инструменты						
Варранты на долевые инструменты	56	1	–	53	–	–
Валютные контракты						
Свопы – иностранный контрагент	3 919	36	(22)	7 556	73	(24)
Свопы – российский контрагент	3 029	–	(38)	7 401	29	(17)
Форварды – российский контрагент	862	2	(18)	1 938	7	(19)
Итого производные активы/обязательства		39	(125)		109	(129)

В таблице выше под иностранными контрагентами понимаются нерезиденты РФ, а под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в миллионах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

В течение 2007 года в целях хеджирования разрыва по процентным ставкам между кредитами и авансами клиентам с фиксированной процентной ставкой и межбанковскими обязательствами с плавающей процентной ставкой, Банк заключил несколько соглашений о процентных свопах с иностранным банком. Срок погашения данных производных финансовых инструментов наступает в 2014 году.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты юридическим лицам:		
Корпоративные кредиты	32 575	35 070
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	2 089	2 386
Торговое финансирование	1 498	2 157
Корпоративные облигации	275	608
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечные кредиты	32 504	32 129
Автокредиты	5 397	7 303
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	1 310	1 569
Кредитные карты	461	650
Итого кредиты клиентам	76 109	81 872
За вычетом: резерва под обесценение	(7 204)	(11 048)
Кредиты клиентам	68 905	70 824

На 31 декабря 2011 года корпоративные облигации на сумму 275 млн. руб. были представлены долговыми ценными бумагами, переклассифицированными из портфеля торговых ценных бумаг в 2008 году (31 декабря 2010 года: 608 млн. руб.). См. Примечание 8.

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	На 1 января 2011 г.	Начисление за год/ (восстанов- ление)	Проценты, начисленные по обесценен- ным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2011 г.
Кредиты юридическим лицам:						
Корпоративные кредиты	7 159	(1 205)	(602)	(1 018)	—	4 334
Торговое финансирование	1 466	(321)	17	—	—	1 162
Кредиты МСБ	510	(21)	—	(89)	(26)	374
Корпоративные облигации	168	—	—	—	—	168
Кредиты физическим лицам:						
Ипотечные кредиты	777	(38)	—	(88)	(10)	641
Автокредиты	568	(68)	—	(237)	(30)	233
Кредитные карты	191	(9)	—	(10)	(4)	168
Кредиты МСБ	209	(32)	—	(44)	(9)	124
Итого	11 048	(1 694)	(585)	(1 486)	(79)	7 204

(в миллионах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	На 1 января 2010 г.	Начисление за год/ (восстанов- ление)	Проценты, начисленные по обесценен- ным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2010 г.
Кредиты юридическим лицам:						
Корпоративные кредиты	9 008	17	(988)	(878)	—	7 159
Торговое финансирование	648	849	(31)	—	—	1 466
Кредиты МСБ	529	(14)	—	(2)	(3)	510
Корпоративные облигации	376	(79)	(8)	(121)	—	168
Кредиты местным органам власти:						
Муниципальные облигации	10	(10)	—	—	—	—
Кредиты физическим лицам:						
Ипотечные кредиты	771	11	—	—	(5)	777
Автокредиты	536	42	—	—	(10)	568
Кредитные карты	278	9	—	(95)	(1)	191
Кредиты МСБ	207	16	—	—	(14)	209
Итого	12 363	841	(1 027)	(1 096)	(33)	11 048

В таблице ниже отдельно представлены кредиты клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной и на портфельной основе:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	65 007	62 250
Индивидуально обесцененные	10 411	18 916
Просроченные, но не обесцененные	691	706
Итого кредиты клиентам	76 109	81 872
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на портфельной основе (включая просроченные, но не обесцененные)	(644)	(1 035)
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, обесцененных на индивидуальной основе	(6 560)	(10 013)
Кредиты клиентам	68 905	70 824

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 9 851 млн. руб. (13% от совокупного кредитного портфеля) (2010 г.: 11 176 млн. руб. или 14% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 132 млн. руб. (2010 г.: 3 253 млн. руб.).

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	39 672	41 651
Торговля	16 622	15 160
Производство	9 959	8 521
Недвижимость	5 022	11 331
Услуги	2 016	2 135
Строительство	1 075	1 196
Финансовые услуги	465	781
Сельское хозяйство	20	56
Прочее	1 258	1 041
Итого кредиты клиентам	76 109	81 872

(в миллионах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

В 2011 году Банк продал третьим лицам корпоративные и розничные кредиты на сумму 2 473 млн. руб. и 2 321 млн. руб., соответственно, за вычетом резерва (2010 г.: 1 356 млн. руб. и 13 млн. руб.) за вознаграждение в размере 2 470 млн. руб. и 2 290 млн. руб., соответственно (2010 г.: 1 356 млн. руб. и 13 млн. руб.). Банк определил, что практически все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, соответственно Банк прекратил признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в отчете о совокупном доходе (см. Примечание 27).

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 544	1 773
Корпоративные облигации	1 510	1 375
Инвестиции в дочерние компании	335	335
Облигации ЦБ РФ	—	548
Муниципальные облигации	—	255
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 389	4 286

На 31 декабря 2011 года облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 160 млн. руб. (2010 г.: 159 млн. руб.) представлены ценными бумагами, переклассифицированными из портфеля торговых ценных бумаг в 2008 году (См. Примечание 8).

На 31 декабря 2011 и 2010 годов корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими компаниями и банками.

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2011 год:

	Здания	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2010 г.	3 561	90	1 341	4 992
Поступления	3	—	62	65
Перевод в категорию "инвестиционная недвижимость"	(673)	—	—	(673)
Выбытие	—	(29)	(72)	(101)
На 31 декабря 2011 г.	2 891	61	1 331	4 283
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2010 г.	303	68	807	1 178
Амортизационные отчисления	81	8	234	323
Выбытие	—	(21)	(47)	(68)
Перевод в категорию "инвестиционная недвижимость"	(52)	—	—	(52)
На 31 декабря 2011 г.	332	55	994	1 381
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2010 г.	3 258	22	534	3 814
На 31 декабря 2011 г.	2 559	6	337	2 902

(в миллионах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2010 год:

	Здания	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Компьютеры и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2009 г.	3 396	95	1 207	190	4 888
Поступления	5	–	108	8	121
Перевод между категориями	160	–	38	(198)	–
Выбытие	–	(5)	(12)	–	(17)
На 31 декабря 2010 г.	3 561	90	1 341	–	4 992
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2009 г.	214	57	524	–	795
Амортизационные отчисления	89	13	292	–	394
Выбытие	–	(2)	(9)	–	(11)
На 31 декабря 2010 г.	303	68	807	–	1 178
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2009 г.	3 182	38	683	190	4 093
На 31 декабря 2010 г.	3 258	22	534	–	3 814

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав основных средств входят полностью амортизированные активы на сумму 618 млн. руб. (31 декабря 2010 года: 195 млн. руб.).

В 2011 году здания закрывшихся филиалов балансовой стоимостью 496 млн. руб. были сданы в аренду и переклассифицированы в категорию "инвестиционная недвижимость".

14. Прочие активы

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Инвестиционная недвижимость	705	–
Программное обеспечение	456	433
Монеты из драгоценных металлов	282	33
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	243	–
Предоплаты	112	79
Активы, на которые обращено взыскание	69	331
Расчеты	58	40
Текущие активы по налогу на прибыль	34	54
Денежные средства с ограниченным правом использования	12	12
Начисленные доходы	5	1
Задолженность сотрудников	1	1
Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	–	276
Прочее	60	50
Прочие активы	2 037	1 310

(в миллионах российских рублей)

14. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям инвестиционная недвижимость и программное обеспечение за 2011 год:

	<i>Инвестиционная недвижимость</i>	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость		
На 31 декабря 2010 г.	–	584
Поступления (последующие расходы)	78	157
Перевод из категорий "основные средства" и "активы, на которые обращено взыскание"	691	–
Выбытие	–	(96)
На 31 декабря 2011 г.	769	645
Накопленная амортизация		
На 31 декабря 2010 г.	–	151
Амортизационные отчисления	12	106
Перевод из категории "основные средства"	52	–
Выбытие	–	(68)
На 31 декабря 2011 г.	64	189
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2010 г.	–	433
На 31 декабря 2011 г.	705	456

Ниже показано движение по статье программное обеспечение за 2010 год:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2009 г.	436
Поступления	229
Выбытие	(81)
На 31 декабря 2010 г.	584
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2009 г.	120
Амортизационные отчисления	112
Выбытие	(81)
На 31 декабря 2010 г.	151
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2009 г.	316
На 31 декабря 2010 г.	433

На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная по результатам оценок, проведенных аккредитованными независимыми оценщиками, составляла 739 млн. руб. Оценка проводилась с использованием моделей оценки, определенных Федеральными стандартами оценки. В качестве основной исходной информации использовалась ставка капитализации, которая составляет от 8% до 14% годовых.

15. Средства других банков

	<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>31 декабря 2010 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	43 181	47 582
Торговое финансирование	425	748
Договоры "репо"	478	–
Целевое финансирование	253	385
Брокерские счета	–	54
Текущие счета и депозиты "овернайт" других банков	3	8
Средства других банков	44 340	48 777

(в миллионах российских рублей)

15. Средства других банков (продолжение)

На 31 декабря 2011 и 2010 годов средства других банков в значительной степени (88% и 95%, соответственно) финансируются за счет средств материнской компании Банка (см. Примечание 32).

Торговое финансирование представляет собой средства, полученные от иностранных финансовых институтов непосредственно Банком или бенефициарами по документарным операциям, если между Банком и финансирующими банками существуют соглашения о кредитовании, согласно которым Банк обязан обеспечить возврат полученных средств. Средства подлежат погашению в период с 2012 года по 2015 год, процентная ставка по ним составляет от 1,04% до 2,66% годовых (31 декабря 2010 года: от 1,02% до 6,67% годовых).

На 31 декабря 2011 года целевое финансирование представлено кредитами, полученными Банком от двух иностранных банков (31 декабря 2010 года: два) в рамках договора о предоставлении целевой кредитной линии на увеличение портфеля потребительского кредитования, программ ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса в частном секторе Российской Федерации. Кредиты подлежат погашению в период с 2012 года по 2014 год, эффективная процентная ставка по ним составляет от 7,32% до 9,4% годовых (31 декабря 2010 года: от 7,32% до 9,4% годовых).

Применительно к указанному выше целевому финансированию Банк обязан соблюдать финансовые ограничительные условия. Эти ограничительные условия распространяются на нормативы достаточности капитала и различные другие финансовые коэффициенты.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 30. Анализ средств других банков по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Средства клиентов

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	46	442
Срочные депозиты	2 583	—
Юридические лица		
Текущие счета	12 110	13 893
Срочные депозиты	7 511	3 347
Физические лица		
Текущие счета	3 542	3 598
Срочные депозиты	15 057	16 750
Средства клиентов	40 849	38 030

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 9 млн. руб. (31 декабря 2010 года: 343 млн. руб.) представлены остатками на брокерских счетах юридических и физических лиц.

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 7 559 млн. руб., или 19% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (31 декабря 2010 года: 7 510 млн. руб., или 20%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	18 599	20 348
Торговля	6 400	4 889
Услуги	4 200	1 321
Финансовые услуги	3 569	878
Строительство/недвижимость	2 750	2 288
Производство	2 552	990
Страхование	811	4 676
Транспорт	628	601
Телекоммуникации	228	78
Нефтегазовая отрасль	78	52
Сельское хозяйство	75	28
Прочее	959	1 881
Средства клиентов	40 849	38 030

(в миллионах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 15 057 млн. руб. (2010 г.: 16 750 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 30. Анализ средств клиентов по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации	1 853	—
Векселя	698	1 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 551	1 621

В августе 2011 года Банк выпустил облигации номинальной стоимостью 1 800 млн. руб. для размещения на российской фондовой бирже. Эффективная процентная ставка облигаций со сроком погашения в 2016 году составляет 8,25% годовых.

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком с дисконтом к номиналу в российских рублях и иностранной валюте.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18. Субординированные займы

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Субординированный заем на сумму 100 млн. долл. США	3 340	3 168
Субординированный заем на сумму 55 млн. долл. США	1 794	1 700
Субординированный заем на сумму 50 млн. долл. США	1 611	1 521
Субординированный заем на сумму 20 млн. долл. США	665	617
Субординированные займы	7 410	7 006

В августе 2006 года Банк заключил соглашение о субординированном займе с иностранным финансовым учреждением на сумму 20 млн. долл. США. Заем подлежит погашению шестью платежами каждые полгода, начиная с 15 февраля 2012 года; плавающая процентная ставка по нему составляет шестимесячный LIBOR + 3,95% годовых (31 декабря 2010 г.: шестимесячный LIBOR + 3,95%). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 9,35% годовых (31 декабря 2010 г.: 4,54% годовых).

В июне, сентябре и ноябре 2007 года Банк привлек от материнской компании три субординированных займа на сумму 100 млн. долл. США, 55 млн. долл. США и 50 млн. долл. США на срок 10 лет. В течение первых пяти лет по этим займам установлены фиксированные ставки в размере 8,03%, 6,34% и 5,81% годовых, соответственно; начиная с шестого года по займам установлены плавающие ставки в размере шестимесячный LIBOR + 3,75%, шестимесячный LIBOR + 2,75% и шестимесячный LIBOR + 2,75% годовых соответственно. Эффективная процентная ставка по данным субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 8,03%, 6,34% и 5,81% годовых, соответственно (31 декабря 2010 года: 8,03%, 6,34% и 5,81% годовых, соответственно).

Анализ процентных ставок по субординированным займам представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных займов представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

(в миллионах российских рублей)

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	458	461
Кредиторская задолженность	265	155
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	92	99
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	68	42
Прочие начисленные расходы	42	29
Доходы будущих периодов	5	23
Резерв под судебные иски	2	2
Расчеты по договорам финансовой аренды	—	1
Операции спот	—	1
Прочие обязательства	932	813

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	Судебные иски	Гарантии и договорные обязательства
На 31 декабря 2009 г.	2	119
Восстановление	—	(20)
На 31 декабря 2010 г.	2	99
Использование средств резерва	(2)	—
Начисления/(восстановление)	2	(7)
На 31 декабря 2011 г.	2	92

20. Капитал

	Количество акций (млн. шт.)	Обыкновенные акции (номинальная стоимость)	Обыкновенные акции (корректировка на инфляцию)	Итого
На 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг.	184	1 845	610	2 455

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В марте 2011 года банк KBC Bank NV предоставил Банку 25 млн. евро (1 001 млн. руб.) в качестве дополнительного капитала без эмиссии новых акций.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел нераспределенной прибыли, не включенной в состав резервов.

21. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подверглась влиянию мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условия ведения деятельности (продолжение)**

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков и претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в ряде судебных разбирательств. Банком был сформирован резерв в размере 2 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 19).

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел договорные обязательства по капитальным затратам в отношении основных средств на общую сумму 2 млн. руб. (31 декабря 2010 г.: 1 млн. руб.) и 1 млн. руб. по инвестиционной недвижимости. Руководство Банка уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство Банка уверено, что в будущем уровень чистой прибыли и объем финансирования будут достаточными для покрытия этих, а также любых аналогичных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
До 1 года	70	100
От 1 года до 5 лет	124	171
Более 5 лет	82	101
Итого обязательства по операционной аренде	276	372

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Банком от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Банка кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	16 203	10 592
Гарантии выданные	6 480	2 629
Импортные аккредитивы	1 373	682
	24 056	13 903
За вычетом: резервов	(92)	(99)
Итого обязательства кредитного характера	23 964	13 804

Операции ответственного хранения

Банк оказывает клиентам услуги депозитария. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются принадлежащими ей активами.

Операции доверительного управления

Активы, находящиеся под управлением, не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются принадлежащими ей активами. Данные активы представляют собой активы, переданные в управление в соответствии с индивидуальными договорами доверительного управления или коллективными программами инвестирования. Активы, находящиеся в управлении у Банка, отражаются по справедливой стоимости и включают следующие категории:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Корпоративные облигации	547	320
Корпоративные акции	192	152
Денежные средства у брокеров	65	40
Фьючерсы, длинная позиция	5	3
Итого активы под управлением	809	515

(в миллионах российских рублей)

22. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	8 703	11 044
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	262	297
Средства в других банках	174	419
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	16
Остатки средств на текущих счетах в других банках	2	2
	9 154	11 778
Долговые торговые ценные бумаги	129	100
Процентные доходы	9 283	11 878
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	2 711	3 314
Срочные вклады физических лиц	841	2 299
Субординированные займы	459	481
Срочные депозиты юридических лиц	246	673
Выпущенные долговые ценные бумаги	159	299
Процентная составляющая производных финансовых инструментов	19	38
Текущие счета других банков	3	1
Прочие заемные средства	—	94
Процентные расходы	4 438	7 199

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили 585 млн. руб. (2010 г.: 1 027 млн. руб.).

23. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Расчетные операции	306	236
Кассовые операции	185	169
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	164	143
Выполнение функций агента валютного контроля	92	62
Гарантии выданные	77	66
Аккредитивы	39	36
Управление активами	17	5
Комиссия за инкассацию	10	10
Брокерские операции	2	11
Операции с ценными бумагами	1	2
Прочее	12	8
Комиссионные доходы	905	748
Пластиковые карты	67	50
Расчетные операции	37	30
Кассовые операции	13	17
Операции с ценными бумагами	3	6
Гарантии	2	7
Операции по конвертированию валюты	2	2
Аккредитивы	1	10
Прочее	4	7
Комиссионные расходы	129	129

(в миллионах российских рублей)

24. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами

	2011 г.	2010 г.
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Государственные облигации	1	4
- Корпоративные облигации	(39)	59
Долговые ценные бумаги, классифицированные в составе кредитов	2	11
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	5
Торговые ценные бумаги:		
- Векселя	(4)	6
- Корпоративные облигации	(12)	(14)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	(52)	71

25. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

	2011 г.	2010 г.
Чистые доходы по операциям с валютными свопами и форвардами	441	124
Чистые доходы по операциям с процентными свопами	9	8
Чистые доходы по операциям с процентными опционами	1	—
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	451	132

26. Прочие доходы

	2011 г.	2010 г.
Доходы от аренды	87	44
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	27	28
Прочее	2	7
Прочие доходы	116	79

На 31 декабря 2011 года доходы от аренды включают в себя доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости в сумме 16 млн. руб. (в 2010 году: 0 млн. руб.)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	2 505	2 575
Страховые взносы	467	348
Прочие вознаграждения работникам	41	3
Выходное пособие	40	38
Расходы на персонал	3 053	2 964
Амортизация основных средств	323	394
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	254	228
Налоги, за исключением налога на прибыль	234	226
Рекламные и маркетинговые услуги	169	169
Расходы на ИТ	166	136
Аренда	112	134
Амортизация программного обеспечения	106	112
Профессиональные услуги	105	123
Расходы на услуги связи	93	96
Взносы в государственную систему страхования вкладов	64	95
Услуги охраны	50	59
Расходы, связанные с персоналом	42	39
Материальная помощь дочерним компаниям	39	30
Чистый убыток от продажи кредитов	34	—
Командировочные расходы	26	21
Услуги почты	20	16
Амортизация инвестиционной недвижимости	12	—
Чистый убыток от операций с активами, на которые обращено взыскание	12	4
Резерв под судебные иски	2	—
Благотворительность	1	1
Прочее	51	63
Административные и прочие операционные расходы	1 915	1 946

(в миллионах российских рублей)

28. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Расход по текущему налогу	33	29

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2011 г.</u>	<u>2010 г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 491	(116)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	498	(23)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(472)	32
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(11)	(7)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17	20
Недоплата по текущему налогу, относящемуся к предыдущим периодам	—	7
Прочие постоянные разницы	1	—
Расходы по налогу на прибыль	33	29

(в миллионах российских рублей)

28. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	31 декабря 2009 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2010 г.	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	1 625	190	—	1 815	(1 040)	—
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	98	243	—	341	(82)	—
Начисление по эффективной процентной ставке	40	108	—	148	12	—
Производные финансовые инструменты	17	(15)	—	2	13	—
Отложенный налоговый актив	1 780			2 306		1 209
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Резерв под обесценение кредитов	(418)	(500)	—	(918)	641	—
Основные средства	(98)	2	—	(96)	(7)	—
Ценные бумаги	(8)	(4)	8	(4)	(18)	9
Отложенное налоговое обязательство	(524)			(1 018)		(393)
Отложенный налоговый актив, не отраженный в отчете о финансовом положении	(1 256)			(1 288)		(816)
Чистый отложенный налоговый актив	—			—		—

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет налоговые убытки к возмещению в размере 775 млн. руб., срок использования которых истекает, начиная с 2018 года (31 декабря 2010 г.: 1 815 млн. руб.).

29. Управление рисками**Введение**

Деятельность Банка связана с рисками. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования и при помощи так называемого "сканирования риска".

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитеты по рискам

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков. В Банке имеются следующие Комитеты по рискам:

- Комитет по активам и пассивам (объединенный комитет, в ведении которого находятся риски, связанные как с активами и пассивами, так и с торговыми операциями);
- Комитет по кредитным рискам;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению операционным риском.

Управление рисками

Департамент рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Соблюдение законодательства

Действующая в Банке служба по контролю за соблюдением законодательства, прежде всего, осуществляет всесторонний контроль в части выявления, оценки и анализа рисков, связанных со следующими областями:

- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Защита прав и интересов инвесторов, т.е. злоупотребление правилами деятельности на рынке (инсайдерская торговля и манипулирование рынком), сделки с финансовыми инструментами, в т.ч. сделки, заключенные индивидуальными инвесторами, а также несовместимость полномочий, конфликты интересов и защита интересов заемщиков;
- Защита данных, в т.ч. личных данных, банковская тайна, обязанность по соблюдению конфиденциальности и т.п.;
- Профессиональная этика и борьба с мошенничеством.

Фабрика кредитных продуктов

Фабрика кредитных продуктов – это независимое (от операционной деятельности) подразделение, которое управляет риском контрагентов (юридических и физических лиц) на уровне сделки. В тоже время это подразделение отвечает за:

- Управление всем процессом кредитования в Банке от первого и до последнего этапа;
- Разработку моделей оценки риска контрагента по сделке;
- Методику формирования, расчет и отражение в отчетности резервов в соответствии с МСФО.

Служба по управлению активами и пассивами

Служба по управлению активами и пассивами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Она также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Комитет по аудиту

Комитет по аудиту оказывает содействие Совету директоров. Такое содействие заключается в надзоре, по поручению Совета директоров, за добросовестностью, эффективностью и действенностью применяемых мер внутреннего контроля и управления рисками, при этом особое внимание уделяется подготовке достоверной финансовой отчетности. Комитет по аудиту также контролирует процессы, направленные на обеспечение соблюдения законодательных и нормативных требований.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Оценка рисков

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понести который вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "стресс-тесты", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, при этом особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для целей управления рыночным риском (связанным как с торговыми операциями, так и с неторговой деятельностью) отчет о финансовом положении Банка был условно разделен на две части: Банковский (неторговый) портфель и Торговый портфель.

Торговый портфель включает принадлежащие Банку финансовые инструменты, которые намеренно удерживаются для перепродажи в короткие сроки и (или) приобретены Банком с целью получения выгоды в краткосрочной перспективе от фактических и (или) ожидаемых расхождений между ценой их покупки и продажи.

Банковский (неторговый) портфель включает все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств в составе Торгового портфеля, финансовых активов и финансовых обязательств, а также договорных и условных финансовых обязательств.

Разделение на портфели отражает не только разделение статей отчета о финансовом положении, но также рисков и лимитов по ним. В рамках Банковского (неторгового) портфеля все рыночные риски минимизированы.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Ежемесячно такая информация предоставляется Правлению и Комитетам по рискам. Ежеквартально Комитет по аудиту получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки всех рисков, которым подвержен Банк, и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках и обменных курсах.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Деятельность Банка связана с кредитным риском, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы.

Для управления кредитным риском Банк использует двухуровневый подход: кредитные департаменты несут ответственность за структурирование уровня кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику или группам заемщиков. Департамент рисков несет ответственность за осуществление надзора за концентрацией кредитных портфелей (по уровню кредитного риска по продукции и/или отрасли экономики). Ответственность за разработку общей политики и принятие решений в рамках управления кредитными рисками несет Комитет по управлению рисками и капиталом. Совещания Комитета по управлению рисками и капиталом проводятся дважды в месяц.

Индивидуальные кредитные лимиты (по заемщику или группе заемщиков) устанавливаются в Банке Кредитными комитетами (коллегиальными органами) в соответствии с утвержденными полномочиями.

В 2011 году в Банке существовали следующие комитеты, в компетенцию которых входило установление индивидуальных лимитов кредитного риска:

- ▶ Главный кредитный комитет (регулярные заседания проводятся не реже двух раз в неделю, основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- ▶ Операционный кредитный комитет (регулярные заседания проводятся не реже одного раза в неделю, основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах от 2,5 млн. евро до 7,5 млн. евро (в зависимости от внутреннего рейтинга клиента);
- ▶ Комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска на предприятия малого и среднего бизнеса (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах до 0,75 млн. евро для клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса);
- ▶ Комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска для клиентов розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах до 0,3 млн. евро для необеспеченных нестандартных операций с физическими лицами и до 0,75 млн. евро для обеспеченных нестандартных операций с физическими лицами);
- ▶ Малый комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска для клиентов розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление стандартных лимитов кредитного риска в размерах до 0,4 млн. евро (пластиковые карты), до 0,75 млн. евро (ипотечные кредиты), до 0,15 млн. евро (автокредиты) в рамках операций с физическими лицами).

Все комитеты осуществляют деятельность в головном офисе Банка, за исключением подсекций Малого кредитного комитета, которые организованы в филиалах и принимают решения о выдаче кредитов физическим лицам и предприятиям МСБ.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом поводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

В качестве обеспечения Банк принимает в залог следующие активы: жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. Гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний принимаются как дополнительное обеспечение кредитов. Банк обычно использует сочетание различных видов обеспечения и применяет различные ставки дисконта при оценке стоимости заложенного имущества. Недвижимость, предоставленная в залог и подверженная риску утраты или ущерба, застрахована в одной из страховых компаний, аккредитованных Банком.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Как член КВС Банк применяет на возобновляемой основе методические принципы и процедуры с целью оценки, контроля и минимизации кредитного риска.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк анализирует кредитное качество долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и средств в других банках на основе международного кредитного рейтинга эмитентов. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

AA – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

A – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Обязательства с рейтингом 'BB', 'B', 'CCC', 'CC' и 'C' считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг 'BB' указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг 'C' – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи</i>			<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи</i>		
	<i>Долговые торговые ценные бумаги</i>	<i>Средства в других банках</i>		<i>Долговые торговые ценные бумаги</i>	<i>Средства в других банках</i>	
Рейтинг от A+ до A-	–	–	8 384	–	–	9 057
Рейтинг от BBB+ до BBB-	1 129	5 054	3 763	967	3 951	1 295
Рейтинг от BB+ до BB-	811	–	–	586	–	304
Рейтинг от B+ до B-	–	–	–	72	–	–
Не имеют рейтинга	33	335	–	–	335	–
Итого	1 973	5 389	12 147	1 625	4 286	10 656

Начиная с 1 января 2009 года для управления кредитным качеством корпоративных кредитов и торгового финансирования Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

PD-рейтинг	Вероятность дефолта (%)
1	До 0,1
2	от 0,1 до 0,2
3	от 0,2 до 0,4
4	от 0,4 до 0,8
5	от 0,8 до 1,6
6	от 1,6 до 3,2
7	от 3,2 до 6,4
8	от 6,4 до 12,8
9	от 12,8 до 100
10	100
11	100
12	100

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам на индивидуальной основе.

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества корпоративных кредитов и торгового финансирования по PD-категориям по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>								<i>Без рейтинга</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)</i>	<i>Итого</i>
	2	3	4	5	6	7	8	9				
Корпоративные кредиты	1 170	121	1 935	5 231	11 040	3 540	204	273	1 362	221	7 478	32 575
Торговое финансирование	—	—	—	—	234	106	—	—	—	—	1 158	1 498
Итого	1 170	121	1 935	5 231	11 274	3 646	204	273	1 362	221	8 636	34 073

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества корпоративных кредитов и торгового финансирования по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>								<i>Без рейтинга</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)</i>	<i>Итого</i>
	2	3	4	5	6	7	8	9				
Корпоративные кредиты	1 214	6	2 635	3 094	6 949	2 707	503	2 165	1 195	1	14 601	35 070
Торговое финансирование	—	—	2	82	125	257	4	—	—	—	1 687	2 157
Итого	1 214	6	2 637	3 176	7 074	2 964	507	2 165	1 195	1	16 288	37 227

Кредитным качеством оставшейся части кредитного портфеля на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк управлял при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация финансовых активов осуществляются на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов (от 1 до 3 по мере снижения качества) кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>			<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Итого</i>
	<i>1 Высокий рейтинг</i>	<i>2 Стандартный рейтинг</i>	<i>3 Ниже стандартного рейтинга</i>			
31 декабря 2011 г.						
Ипотечные кредиты	928	29 538	904	371	763	32 504
Автокредиты	60	4 997	42	55	243	5 397
Кредиты МСБ	2 101	578	275	8	437	3 399
Кредитные карты	8	241	8	36	168	461
Корпоративные облигации	50	—	61	—	164	275
Итого	3 147	35 354	1 290	470	1 775	42 036

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

31 декабря 2010 г.	Не просроченные и не обесцененные кредиты			Просроченные, но не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Итого
	1 Высокий рейтинг	2 Стандартный рейтинг	3 Ниже стандартного рейтинга			
Ипотечные кредиты	915	28 470	1 313	503	928	32 129
Автокредиты	73	6 429	105	94	602	7 303
Кредиты МСБ	2 274	534	367	30	750	3 955
Кредитные карты	8	350	21	78	193	650
Корпоративные облигации	203	146	104	—	155	608
Итого	3 473	35 929	1 910	705	2 628	44 645

Согласно действующей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов клиентам в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа

	Менее 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Итого 2011 г.
Ипотечные кредиты	363	6	1	1	371
Корпоративные кредиты	221	—	—	—	221
Автокредиты	51	4	—	—	55
Кредитные карты	36	—	—	—	36
Кредиты МСБ	8	—	—	—	8
Итого	679	10	1	1	691

	Менее 30 дней	31–90 дней	91–180 дней	181–365 дней	Итого 2010 г.
Ипотечные кредиты	493	6	5	—	504
Автокредиты	89	3	1	1	94
Кредитные карты	77	—	—	—	77
Кредиты МСБ	30	—	—	—	30
Корпоративные кредиты	1	—	—	—	1
Итого	690	9	6	1	706

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Необходимый уровень залогового обеспечения устанавливается специалистами Банка для групп связанных заемщиков, при этом указываются конкретные виды принимаемого обеспечения и учитываются лимиты кредитования, установленные для этих групп связанных заемщиков. Стоимость залогового обеспечения определяется с помощью дисконтирования рыночной стоимости залога. Для заложенных товарно-материальных запасов, по которым имеется информация о продажной цене (автомшины, металлы, сырьевые материалы и т. д.), основой для выполнения оценки служит прайс-лист (анализ адекватности цен выполняется в соответствии с внутренними процедурами). Дисконт с этих цен составляет 20–30%. Цены на товары, находящиеся в сильной зависимости от особых качеств продукта (обувь, бытовая техника, продукты и т. д.) оцениваются на основе балансовой стоимости, учетных складских цен и т. д. При этом используется более высокая ставка дисконтирования (50% и выше). Залоговое обеспечение в виде объектов недвижимости оценивается на основе рыночной стоимости, установленной профессиональным оценщиком, при этом величина ставки дисконта определяется на индивидуальной основе в зависимости от специфики объекта недвижимости, за исключением стандартных корпоративных продуктов. Сумма необходимого залогового обеспечения зависит от величины выдаваемого кредита. Сумма выданного кредита в любом случае ниже дисконтированной стоимости залогового обеспечения. Кредиты по пластиковым картам и большая часть потребительских кредитов не имеют обеспечения.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)**

Нижне представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2011 г.				31 декабря 2010 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	14 009	4 648	2	18 659	14 403	479	1	14 883
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	549	—	—	549	1 773	—	—	1 773
Торговые ценные бумаги	1 879	33	61	1 973	1 625	—	—	1 625
Средства в других банках	4 963	7 184	—	12 147	1 295	9 361	—	10 656
Производные финансовые активы	3	36	—	39	36	73	—	109
Кредиты клиентам	68 905	—	—	68 905	70 824	—	—	70 824
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 389	—	—	5 389	4 286	—	—	4 286
Прочие активы	352	—	—	352	361	—	—	361
	96 049	11 901	63	108 013	94 603	9 913	1	104 517
Обязательства:								
Средства других банков	7 145	37 195	—	44 340	1 781	46 994	2	48 777
Производные финансовые обязательства	55	70	—	125	35	94	—	129
Средства клиентов	40 565	62	222	40 849	37 867	46	117	38 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 551	—	—	2 551	1 621	—	—	1 621
Прочие обязательства	357	—	—	357	227	28	—	255
Субординированные займы	—	7 410	—	7 410	—	7 006	—	7 006
	50 673	44 737	222	95 632	41 531	54 168	119	95 818
Чистая позиция	45 376	(32 836)	(159)	12 381	53 072	(44 255)	(118)	8 699
Договорные и условные финансовые обязательства	22 875	381	708	23 964	12 358	797	649	13 804

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

В основном ликвидность оценивается и управляется Банком, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ, а также на стресс-тестирование.

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации, имеющиеся в наличии для продажи.

- Денежные средства служат резервным запасом ликвидности. Такой резервный запас создается в основном с целью предотвращения дефицита ликвидности в случае досрочного погашения крупных срочных депозитов клиентов.
- Портфель облигаций, имеющихся в наличии для продажи, используется в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ. Минимальный объем портфеля облигаций определяется объемом необходимого обеспечения в ЦБ РФ. Фактический объем определяется согласно требованиям к ликвидности, предъявляемым к ликвидным активам в части облигаций, используемых в дополнение к ликвидным активам в форме денежных средств.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Банка на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	4 142	12 805	25 268	8 507	50 722
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	6 077	31	—	—	6 108
- суммы к получению по договорам	(6 001)	(29)	—	—	(6 030)
Средства клиентов	27 187	9 361	5 167	—	41 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	215	533	1 810	—	2 558
Субординированные займы	269	471	2 359	7 040	10 139
Итого недисконтированные финансовые обязательства	31 889	23 172	34 604	15 547	105 212
Финансовые обязательства на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	4 288	10 683	31 863	10 723	57 557
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	5 212	103	—	—	5 315
- суммы к получению по договорам	(5 154)	(102)	—	—	(5 256)
Средства клиентов	27 540	8 880	2 301	—	38 721
Выпущенные долговые ценные бумаги	123	1 562	23	—	1 708
Субординированные займы	139	333	2 437	7 109	10 018
Итого недисконтированные финансовые обязательства	32 148	21 459	36 624	17 832	108 063

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 г.	5 305	14 186	4 565	—	24 056
2010 г.	4 100	6 414	3 389	—	13 903

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 3 месяцев".

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов. Банк, в соответствии с общепринятой мировой практикой, разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому, банковскому портфелю. Рыночный риск по торговым и банковским позициям управляется и контролируется, прежде всего, с использованием анализа чувствительности.

Лимиты в отношении размера принимаемого уровня риска устанавливаются Советом Директоров Банка, исходя из размера капитала, планируемого бюджета и степень приемлемости риска. Банк применяет анализ чувствительности как для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, так и для оценки потенциальных экономических убытков. Последнее производится на основании ряда допущений о различных изменениях в рыночных условиях и их воздействии на параметры, влияющие на переоценку финансовых инструментов.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность портфеля однотипных финансовых инструментов к обоснованно возможным изменениям рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок.

Рыночный риск – торговый портфель**Ценовой риск**

В 2011 и 2010 годах в торговом портфеле отсутствовали существенные позиции в акциях и других фондовых инструментах.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность торгового портфеля (определенная на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствитель- ность убытка до налогообложе- ния 2011 г.
Валюта		
Российский рубль	551	(126)
Евро	15	–
Доллар США	55	(3)
	Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствитель- ность убытка до налогообложе- ния 2011 г.
Валюта		
Российский рубль	(200)	46
Евро	(15)	–
Доллар США	(15)	1
	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствитель- ность убытка до налогообложе- ния 2010 г.
Валюта		
Российский рубль	400	(55)
Евро	100	1
Доллар США	125	–

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность убытка до налогообложения 2010 г.
Российский рубль	(100)	14
Евро	(25)	–
Доллар США	(25)	–

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) до налогообложения представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала (определенная на основе сроков действия инструментов) к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность ЧПД до налогообложения 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
Российский рубль	551	(722)	(274)
Евро	15	–	–
Доллар США	55	(177)	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность ЧПД до налогообложения 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
Российский рубль	200	262	99
Евро	15	–	–
Доллар США	15	48	–

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность ЧПД до налогообложения 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.
Российский рубль	400	(32)	(81)
Евро	100	(3)	–
Доллар США	125	(1)	–

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность ЧПД до налогообложения 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.
Российский рубль	100	8	20
Евро	25	1	–
Доллар США	25	–	–

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться (в негативную сторону) вследствие изменений в валютных курсах.

В соответствии с политикой Банка, весь валютный риск переносится из банковского портфеля в торговый портфель. Правление установило внутренние лимиты по валютным позициям, основываясь на позициях торгового портфеля и на ограничениях ЦБ РФ по валютной позиции. Позиции отслеживаются ежедневно и рассчитываются в соответствии с РПБУ.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по активам и обязательствам в составе банковского и торгового портфеля, а также по прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % (увеличение) 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение валютного курса, в % (увеличение) 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	12	(390)	9	(373)
Евро	12	(24)	11	(22)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % (уменьшение) 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение валютного курса, в % (уменьшение) 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	(12)	390	(9)	373
Евро	(12)	24	(11)	22

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытков, возникающий вследствие неадекватного функционирования или сбоев во внутренних процессах и системах, ошибочных действий или бездействия персонала, а также внешних событий. Операционные риски включают в себя правовой риск, риск мошеннических действий, ИТ-риск и прочие риски, но исключает бизнес-риск, а также стратегический и репутационный риски.

Банк продолжает внедрять систему управления операционным риском. Основной принцип управления операционным риском заключается в том, что окончательную ответственность за управление операционным риском несет линейное руководство при поддержке менеджеров по управлению операционным риском на местах. Контроль осуществляет Комитет по управлению рисками и капиталом. Меры по минимизации риска комитет принимает напрямую или через линейное руководство. Менеджеры по управлению операционным риском на местах – это специально обученные сотрудники, которые также выполняют операционные функции.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Осуществляется постепенное внедрение этих элементов. Данные элементы описаны в политике управления операционным риском, включающей, помимо прочего, методику, применяемую для определения части капитала, которую необходимо резервировать под операционный риск. Данные элементы включают:

- Базы данных по фактическим убыткам: с 2009 года информация обо всех операционных убытках в размере 1 000 евро и выше заносится в центральную базу данных и доводится до сведения Комитета по управлению рисками и капиталом ежеквартально.

(в миллионах российских рублей)

29. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

- ▶ Стандарты, обобщившие в себе лучший международный опыт: на основе стандартов, обобщивших в себе лучший мировой опыт, Банк разработал собственные внутренние процедуры. Данные стандарты охватывают такие области, как управление правами доступа, двойная система контроля, средства контроля за бухгалтерским учетом, рассмотрение жалоб и т.д. Комитет по управлению рисками и капиталом следит за надлежащим соблюдением данных стандартов. В определенных ситуациях комитет может допускать отклонение от данных стандартов при строгом соблюдении соответствующей процедуры.
- ▶ Ключевые показатели риска (КПР): был запущен проект по внедрению КПР. КПР помогают отслеживать подверженность тем или иным операционным рискам. Сбор данных для ряда КПР уже начался. Основная задача по расчету КПР лежит на менеджерах по управлению операционным риском на местах, которые действуют в сотрудничестве с отделом по управлению операционным риском.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	1 973	—	1 973
Производные финансовые инструменты	—	39	39
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 389	—	5 389
	7 362	39	7 401
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	—	125	125
	—	125	125

В 2011 году переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 не осуществлялись.

<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	1 625	—	1 625
Производные финансовые инструменты	—	109	109
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 286	—	4 286
	5 911	109	6 020
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	—	129	129
	—	129	129

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 659	18 659	—	14 883	14 883	—
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	549	549	—	1 773	1 773	—
Средства в других банках	12 147	12 147	—	10 656	10 657	1
Кредиты клиентам	68 905	69 356	451	70 824	71 282	458
Финансовые обязательства						
Средства других банков	44 340	44 341	(1)	48 777	48 821	(44)
Средства клиентов	40 849	40 792	57	38 030	38 472	(442)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 551	2 422	129	1 621	1 670	(49)
Субординированные займы	7 410	7 320	90	7 006	7 198	(192)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			726			(268)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

(в миллионах российских рублей)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По мнению Банка, балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все кредиты, предоставленные другим банкам, имеют краткосрочный характер, а срок их погашения наступает вскоре после отчетной даты.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой в КУАП, Банк использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный выше анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в разрезе договорных сроков их погашения, за исключением ипотечных кредитов, классифицируемых на основе рекуррентной модели, использующей данные статистики за год для расчета будущих платежей. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29.

31 декабря 2011 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18 659	—	—	—	—	—	18 659
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	549	—	—	—	—	—	549
Торговые ценные бумаги	1 973	—	—	—	—	—	1 973
Средства в других банках	9 248	2 899	—	—	—	—	12 147
Производные финансовые активы	—	38	—	1	—	—	39
Кредиты клиентам	2 987	8 142	20 607	30 666	5 425	1 078	68 905
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 054	—	—	—	335	—	5 389
Прочие активы	328	24	—	—	—	—	352
Итого финансовых активов	38 798	11 103	20 607	30 667	5 760	1 078	108 013
Средства других банков	4 712	139	10 460	20 980	8 049	—	44 340
Производные финансовые обязательства	58	18	2	47	—	—	125
Средства клиентов	23 425	3 760	8 853	4 811	—	—	40 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	101	601	1 723	—	—	2 551
Прочие обязательства	357	—	—	—	—	—	357
Субординированные займы	127	130	140	427	6 586	—	7 410
Итого финансовых обязательств	28 805	4 148	20 056	27 988	14 635	—	95 632
Чистый разрыв ликвидности	9 993	6 955	551	2 679	(8 875)	1 078	12 381
Совокупный разрыв ликвидности	9 993	16 948	17 499	20 178	11 103	12 381	

(в миллионах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Банком были получены значительные средства от материнской компании (на 31 декабря 2011 и 2010 годов: 45 807 млн. руб. и 52 317 млн. руб., соответственно). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк получил финансирование от международной банковской организации. В соответствии с данным кредитным соглашением на сумму 181 млн. руб. (на 31 декабря 2010 года: 249 млн. руб.) Банк должен соблюдать определенные финансовые условия, которые не были соблюдены в полном объеме на 31 декабря 2011 года. На дату подписания финансовой отчетности кредитор не потребовал досрочного погашения данного кредита.

31 декабря 2010 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просрочено	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 883	—	—	—	—	—	14 883
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 773	—	—	—	—	—	1 773
Торговые ценные бумаги	1 625	—	—	—	—	—	1 625
Средства в других банках	6 389	4 267	—	—	—	—	10 656
Производные финансовые активы	94	15	—	—	—	—	109
Кредиты клиентам	3 474	7 065	17 824	32 778	5 194	4 489	70 824
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 951	—	—	—	335	—	4 286
Прочие активы	69	16	276	—	—	—	361
Итого финансовых активов	32 258	11 363	18 100	32 778	5 529	4 489	104 517
Средства других банков	1 561	2 709	10 262	27 179	7 066	—	48 777
Производные финансовые обязательства	36	23	6	64	—	—	129
Средства клиентов	22 789	4 573	8 529	2 139	—	—	38 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	80	42	1 478	21	—	—	1 621
Прочие обязательства	230	1	4	20	—	—	255
Субординированные займы	125	14	321	2 041	4 505	—	7 006
Итого финансовых обязательств	24 821	7 362	20 600	31 464	11 571	—	95 818
Чистый разрыв ликвидности	7 437	4 001	(2 500)	1 314	(6 042)	4 489	8 699
Совокупный разрыв ликвидности	7 437	11 438	8 938	10 252	4 210	8 699	

32. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в миллионах российских рублей)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2011 г.				2010 г.			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании, под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании, под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Отчет о финансовом положении:								
Денежные средства и их эквиваленты (договорные процентные ставки: 2011 г.: 0-4,6%; 2010 г.: 0% годовых)	2 377	—	—	—	332	—	—	—
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 2011 г.: 0,5-7,4%; 2010 г.: 0,4-3,5% годовых)	7 081	—	—	—	8 987	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорные процентные ставки: 2011 г.: 7,88-11,25%; 2010 г.: 8,39-18% годовых)	—	2 502	1 342	8	—	1 690	1 149	28
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	—	—	—	—	(66)	—	—
Прочие активы	—	—	335	—	73	—	336	—
Средства других банков (договорные процентные ставки: 2011 г.: 1,19-8,4%; 2010 г.: 0,96-8,6% годовых)	39 062	—	2	—	45 927	—	3	—
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 2011 г.: 0-8,9%; 2010 г.: 0,6-7,0% годовых)	—	83	170	37	—	—	215	38
Прочие обязательства	6	—	9	45	24	—	25	20
Субординированные займы (договорная процентная ставка: 2011 г.: 5,81-8,03%; 2010 г.: 5,81-8,03% годовых)	6 745	—	—	—	6 390	—	—	—
Отчет о совокупном доходе:								
Процентные доходы	51	193	117	1	352	161	277	77
Процентные расходы	(2 682)	(1)	(2)	(1)	(3 589)	—	(1)	(3)
Резерв под обесценение кредитов	—	66	—	—	—	—	40	4
Комиссионные доходы	1	1	10	—	1	—	2	—
Комиссионные расходы	(1)	—	—	—	(1)	—	—	—
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	6	—	1	—	6	—	(1)	—
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	293	—	2	—	218	—	2	—
Прочие операционные доходы	—	—	1	—	—	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	(14)	—	(64)	—	(15)	—	(33)	—
Обязательства кредитного характера:								
Неиспользованные кредитные линии	500	2 270	55	4	500	—	272	4
Гарантии выданные	262	—	—	—	33	—	—	—

Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем одного из членов совета директоров Банка.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты сотрудникам	113	84
Страховые взносы	5	1
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	118	85

(в миллионах российских рублей)

33. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

Банк применяет рекомендации, изложенные Базельским комитетом по банковскому надзору в "Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу: Обновленная структура" ("Базель II") в июне 2006 года.

Банк использует следующие методы, установленные Базельским соглашением II:

- ▶ Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;
- ▶ Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием метода стандартизированного измерения как сочетание риска изменения процентной ставки, фондового риска и валютного риска, в соответствии с предписанными моделями. Основная структура требований "Дополнения о рыночном риске", выпущенного в 1996 году, осталась неизменной. Применяемые модели приведены в соответствии с методологией, действующей в рамках стандартизированного подхода, использующегося в отношении кредитного риска;
- ▶ Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения II, составил:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Капитал 1-го уровня	16 411	12 952
Капитал 2-го уровня	6 941	6 428
Нормативный капитал	23 352	19 380
Взвешенные риски		
Кредитный риск	75 968	69 019
Рыночный риск	4 785	5 985
Операционный риск	14 322	14 093
Общий объем взвешенных рисков	95 075	89 097
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,26%	14,54%
Норматив общей достаточности капитала	24,56%	21,75%