

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее – Банк), созданный в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. 21 февраля 2007 года Банк был преобразован в закрытое акционерное общество.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет лицензию ЦБ РФ № 3123 на проведение банковских операций юридических и физических лиц со средствами в рублях и иностранной валюте, а также с правом привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензии ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы финансового рынка: член Ассоциации Российских Банков; член Московского Банковского Союза; член Национальной Валютной Ассоциации; член Национальной Фондовой Ассоциации; член Московской Международной Валютной Ассоциации; ассоциированный член Международной платежной системы VISA International; аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide; член секции валютного рынка ОАО «ММВБ-РТС»; участник фондовой биржи ОАО «ММВБ-РТС»; участник системы Reuters Dealing; участник системы SWIFT; сотрудничает с ООО «Межрегиональное Бюро Кредитных Историй».

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий в пользу таможенных органов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка является кредитование корпоративных и частных клиентов, Private Banking и Wealth Management. Банк предоставляет индивидуальные программы финансовых и инвестиционных услуг, разработанные с учетом особенностей конкретного клиента и экономической ситуации в целом.

Основу клиентской базы Банка составляют крупные промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической промышленности, горнорудного производства, транспортной и строительной отраслей, сельского хозяйства, а также телекоммуникационные компании, предприятия торговли и индустрии развлечений.

В 2011 году Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинг «В3» - по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте, «Вaa2» долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале; прогноз по всем рейтингам - «стабильный».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 299 человек (2010 г.: 312 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

		2011	2010
		Доля (%)	Доля (%)
Акционеры первого уровня	ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД		
	РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД		
	ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД		
Конечные собственники	Заволокин Николай Николаевич	19,90%	19,90%
	Матренин Сергей Михайлович	19,90%	-
	Гутман Ксения Владимировна	15,00%	15,00%
	Федоренко Владимир Александрович	14,93%	14,93%
	Курочкин Алексей Михайлович	10,17%	10,17%
	Шишкин Александр Геннадьевич	10,10%	10,10%
	Трофимов Геннадий Борисович	10,00%	10,00%
	Матренин Сергей Михайлович	-	19,90%
	Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 10 и 27.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците средств от одного месяца до года для покрытия обязательств Банка.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, кроме того, что Банк в 2011 году принял решение перейти с метода учета зданий по стоимости приобретения на метод учета по переоцененной стоимости. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию, в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируруемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе Банка, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но Банк все еще подвержен определенным рискам и способен получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRIC) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую информацию Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО

(IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;
 - большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;

- (в) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
- (с) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также

существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

В целях составления Отчета о движении денежных средств статья денежные средства и их эквиваленты включает наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») (кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением

или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 Банком 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. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов 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 по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа более 90 дней;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в

географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового 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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютнообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе прочих активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе прочих обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства - 4 года;

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по страховым взносам. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включает в себя взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	525 473	295 053
Наличные средства	230 665	174 904
Депозит в банке России	-	50 004
Итого денежных средств и их эквивалентов	756 138	519 961

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	525 473	295 053
Средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	275 828	982 146
Наличные средства	230 665	174 904
Депозит в банке России	-	50 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 031 966	1 502 103

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Векселя кредитных организаций	1 665 782	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	-	104 835
- Акции кредитных организаций	-	4 513
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	109 348

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя кредитных организаций представлены векселями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими кредитными организациями (2010 г.: отсутствуют). Данные векселя в портфеле Банка имеют сроки погашения с января 2012 года по сентябрь 2012 года, процентную ставку от 1,51% до 9,53% годовых.

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %	Сумма
ОАО «Газпром»	обыкновенные	газовая	0,0003%	44 505
ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»	обыкновенные	нефтяная	0,0022%	19 678
ОАО «Федеральная гидрогенерирующая компания»	обыкновенные	энергетика	0,0047%	11 159
ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»	обыкновенные	нефтяная	0,0014%	10 387
ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	обыкновенные	финансы	0,0131%	4 513
ОАО «Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы»	обыкновенные	энергетика	0,3437%	3 680
ОАО «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	обыкновенные	энергетика	0,0004%	3 588
ОАО «Белон»	обыкновенные	угольная	0,0011%	3 443
ОАО «Шестая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии»	обыкновенные	энергетика	0,0036%	2 870
ОАО «РАО Энергетические системы Востока»	обыкновенные	энергетика	0,0007%	2 401
ОАО «Интер РАО ЕЭС»	обыкновенные	энергетика	0,0101%	1 916
ОАО «Акрон»	обыкновенные	химическая	0,0036%	1 136
ОАО «КАМАЗ»	обыкновенные	автомобильная	0,0149%	72
Итого				109 348

7. Средства в других банках

	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках	476 718	1 242 387
Средства для расчетов на ОАО «ММВБ-РТС»	41 301	75 130
Депозиты в других банках	-	660 502
Итого средства в других банках	517 719	1 978 019

Средства для расчетов на ОАО «ММВБ-РТС» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже. Данные средства предназначены для участия в торгах и расчетах.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 517 719 тысяч рублей (2010 г.: 1 978 019 тысяч рублей), являются однородными с точки зрения кредитных рисков, а также текущими.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка (2010 г.: в двух банках-контрагентах, совокупная сумма этих средств составляла 893 005 тысяч рублей или 45,1% от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	7 450 341	6 002 767
Кредиты нерезидентам	7 556 560	4 296 416
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 961 142	1 727 528
Потребительские кредиты физическим лицам	2 691 747	1 417 811
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 275 846)	(1 082 472)
Итого кредитов клиентам	18 383 944	12 362 050

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 532 тысячи рублей (2010 г.: 467 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	602 046	219 388	149 348	70 918	1 041 700
(Восстановление)/отчисление в резерв под обесценение в течение 2010 года	(60 936)	276 148	(115 944)	(49 882)	49 386
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(8 611)	-	-	(3)	(8 614)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	532 499	495 536	33 404	21 033	1 082 472
Отчисление/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2011 года	32 670	(5 302)	197 059	45 981	270 408
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	-	(76 580)	(454)	(77 034)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	565 169	490 234	153 883	66 560	1 275 846

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	8 104 363	41,2%	6 301 141	46,9%
Инвестиции в недвижимость	2 761 716	14,0%	1 079 274	8,0%
Физические лица	2 691 747	13,7%	1 417 811	10,5%
Инвестиционная деятельность	1 100 000	5,6%	95 421	0,7%
Лизинг	741 778	3,8%	459 182	3,4%
Факторинг	670 080	3,4%	-	0,0%
Химическая промышленность	642 984	3,3%	658 669	4,9%
Строительство	604 763	3,1%	1 905 950	14,2%
Сельское хозяйство	600 653	3,1%	70 655	0,5%
Морские порты	587 049	3,0%	476 781	3,5%
Добывающая промышленность и металлургия	563 482	2,9%	655 750	4,9%
Медиа-индустрия	461 645	2,3%	293 116	2,2%
Прочее	129 530	0,7%	30 772	0,2%
Итого кредитов клиентам	19 659 790	100,0%	13 444 522	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 19 заемщиков (2010 г.: 15 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 9 749 096 тысяч рублей или 49,6% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 6 073 179 тысяч рублей или 45,2% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценен ие	Резерв под обесценен ие	Кредиты за вычетом резерва под обесценен ие	Отношени е резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 289 119	437 035	5 852 084	6,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 161 222	128 134	1 033 088	11,0%
Итого корпоративных кредитов	7 450 341	565 169	6 885 172	7,6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты нерезидентам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 037 815	476 378	6 561 437	6,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	518 745	13 856	504 889	2,7%
Итого кредиты нерезидентам	7 556 560	490 234	7 066 326	6,5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	237 500	1 131	236 369	0,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 675 525	104 635	1 570 890	6,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 673	9 673	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	38 444	38 444	-	100,0%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 961 142	153 883	1 807 259	7,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 679 643	30 130	1 649 513	1,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	927 736	19 457	908 279	2,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	7 659	7 659	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	76 709	9 314	67 395	12,1%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 691 747	66 560	2 625 187	2,5%
Итого кредитов клиентам	19 659 790	1 275 846	18 383 944	6,5%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 002 767	532 499	5 470 268	8,9%
Итого корпоративных кредитов	6 002 767	532 499	5 470 268	8,9%
Кредиты нерезидентам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 946 210	492 331	3 453 879	12,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	350 206	3 205	347 001	0,9%
Итого кредитов нерезидентам	4 296 416	495 536	3 800 880	11,5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	37 823	2 434	35 389	6,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 547 154	14 260	1 532 894	0,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	79 674	1 588	78 086	2,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62 877	15 122	47 755	24,1%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 727 528	33 404	1 694 124	1,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 898	4 080	19 818	17,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 341 309	14 754	1 326 555	1,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	49 611	2 053	47 558	4,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 993	146	2 847	4,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 417 811	21 033	1 396 778	1,5%
Итого кредитов клиентам	13 444 522	1 082 472	12 362 050	8,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 116 263 тысячи рублей (2010 г.: 817 842 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	915 837	676 921	636 064	445 038	2 673 860
Недвижимость	1 391 037	-	298 248	583 998	2 273 283
Товары в обороте	1 062 102	149 712	751 123	-	1 962 937
Обращающиеся ценные бумаги	406 344	199 385	-	-	605 729
Транспортные средства	109 516	-	16 967	2 466	128 949
Оборудование	17 088	-	71	-	17 159
Собственные ценные бумаги	-	692	9 266	-	9 958
Необеспеченные кредиты	3 548 417	6 529 850	249 403	1 660 245	11 987 915
Итого	7 450 341	7 556 560	1 961 142	2 691 747	19 659 790

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1 135 743	123 004	524 436	551 161	2 334 344
Недвижимость	1 085 941	362 559	264 209	348 344	2 061 053
Товары в обороте	415 497	136 514	598 321	-	1 150 332
Обращающиеся ценные бумаги	120 000	148 114	-	-	268 114
Основные средства	170 354	-	62 752	-	233 106
Транспортные средства	140 247	-	35 100	5 085	180 432
Собственные ценные бумаги	-	-	20 318	58 064	78 382
Необеспеченные	2 934 985	3 526 225	222 392	455 157	7 138 759
Итого	6 002 767	4 296 416	1 727 528	1 417 811	13 444 522

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	414 928	1 309 672
- Муниципальные облигации	-	89 471
- Долговые облигации иностранных государств	-	43 412
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 494 488	3 559 712
- Векселя кредитных организаций	93 171	1 369 439
- Еврооблигации	153 335	258 298
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	19 854	14 000
Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	587 241	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 763 017	6 644 004

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками, справедливой стоимостью 587 241 тысяча рублей (Примечание 12).

Ниже представлена информация о процентных ставках:

	Процентная ставка к номиналу, %	2011	Процентная ставка к номиналу, %	2010
Долговые ценные бумаги				
Облигации финансовых учреждений	7,4% - 16,5%	1 608 920	7,2% - 12,96%	1 766 624
Корпоративные облигации	8,3% - 9,75%	472 809	7% - 17,5%	1 793 088
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,35%	414 928	12%	1 309 672
Еврооблигации	6,5% - 12%	153 335	6% - 12%	258 298
Векселя кредитных организаций	6,45%	93 171	6,4% - 11,01%	1 369 439
Муниципальные облигации	-	-	15%	89 471
Долговые облигации иностранных государств	-	-	6,25%	43 412
Итого долговых ценных бумаг		2 743 163		6 630 004

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	6 644 004	4 196 617
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	2 070	(81 621)
Начисленные процентные доходы	310 885	417 879
Проценты полученные	(372 811)	(330 594)
Приобретение	66 177 686	15 408 381
Реализация	(69 997 659)	(12 983 941)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	(1 158)	17 283
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 763 017	6 644 004

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

Эмитент	Доля, %	2011	2010
АКБ «КУЗБАССХИМБАНК» (ОАО)	7,78%	14 000	14 000
ТГК-11 Холдинг	0,20%	3	-
Иркутская электросетевая компания	0,01%	1	-
ЗАО «Факторинговая компания »КЛЕВЕР»	19,5%	5 850	-
Итого		19 854	14 000

10. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	175 772	14 814	121	190 707
Первоначальная стоимость/стоимость после переоценки				
Остаток на 1 января 2011 года	194 490	76 071	173	270 734
Приобретение	-	8 786	6	8 792
Выбытие	-	(5 404)	-	(5 404)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(22 608)	-	-	(22 608)
	1 279 82			1 279
Переоценка	5	-	-	825
	1 451			1 531 3
Остаток на 31 декабря 2011 года	707	79 453	179	39
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011	18 718	61 257	52	80 027
Амортизационные отчисления	3 890	7 227	17	11 134
Выбытие	-	(4 918)	-	(4 918)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(22 608)	-	-	(22 608)
	-	63 566	69	63 635
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	63 566	69	63 635
	1 451			1 467
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	707	15 887	110	704

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства	Проче е	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	179 662	15 583	138	195 383
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2010 года	194 490	69 148	173	263 811
Приобретение	-	7 736	927	8 663
Выбытие	-	(1 740)	-	(1 740)
Перевод между группами	-	927	(927)	-
Остаток на 31 декабря 2010 года	194 490	76 071	173	270 734
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	14 828	53 565	35	68 428
Амортизационные отчисления	3 890	9 194	17	13 101
Выбытие	-	(1 502)	-	(1 502)
Остаток на 31 декабря 2010 года	18 718	61 257	52	80 027
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	175 772	14 814	121	190 707

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «АБК - активные бизнес-консультации» и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 279 825 тысяч рублей (2010 г.: отсутствует), представляющая собой переоценку зданий Банка, которая отражена как фонд переоценки основных средств в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 255 965 тысяч рублей (2010 г.: отсутствовало) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (Примечание 22).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2011	2010
Первоначальная стоимость	194 490	194 490
Накопленная амортизация	(22 608)	(18 718)
Остаточная стоимость	171 882	175 772

11. Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Требования по взысканию неустойки по решению суда	16 701	-
Производные финансовые инструменты	14 379	580
Дебиторская задолженность	10 653	10 847
Прочее	117	27
Итого прочие финансовые активы	41 850	11 454
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в собственность за неплатежи	27 752	-
Авансовые платежи	3 921	3 495
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 887	2 127
Итого прочие нефинансовые активы	33 560	5 622
За вычетом резервов под обесценение	(16 701)	-
Итого прочие активы	58 709	17 076

Требования по взысканию неустойки по решению суда включают требования Банка к заемщикам по кредитным договорам. По данным требованиям Банком создан резерв под обесценение в размере 100% от суммы требований.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов. Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2011		2010	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Сделки «спот» с иностранной валютой	1 516 201	14 378	279 153	580

Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы были первоначально признаны в сумме постановления судебных приставов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю.

Все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по кредитному качеству являются текущими и необесцененными, кроме требований по взысканию неустойки по решению суда, под которые создан резерв под обесценение в размере 100%.

12. Средства других банков

	2011	2010
Текущие кредиты и депозиты других банков	755 906	840 475
Договоры РЕПО	582 072	-
Корреспондентские счета других банков	27 807	16 387
Итого средства других банков	1 365 785	856 862

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 582 072 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» составила 587 241 тысяча рублей (Примечание 9).

13. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	2 619 999	2 443 685
– Срочные депозиты	1 533 953	1 789 243
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	1 015 640	783 627
– Срочные вклады	10 601 414	8 315 096
Итого средства клиентов	15 771 006	13 331 651

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 617 054	73,7%	9 098 723	68,2%
Инвестиции в недвижимость	1 166 862	7,4%	486 055	3,6%
Торговля и услуги	757 914	4,8%	642 437	4,8%
Инвестиционная деятельность	645 018	4,1%	757 965	5,7%
Пищевая промышленность	552 051	3,5%	231 650	1,7%
Индустрия развлечений	251 735	1,6%	338 544	2,5%
Добывающая промышленность и металлургия	144 070	0,9%	632 037	4,7%
Строительство	133 567	0,8%	145 931	1,1%
Лизинг и финансовые услуги	90 145	0,6%	138 816	1,0%
Страховая деятельность	67 686	0,4%	2 824	0,0%
Некоммерческие организации	62 278	0,4%	486 571	3,6%
Химическая промышленность	34 687	0,2%	10 861	0,1%
Деревообрабатывающая промышленность	7 952	0,1%	70 165	0,5%
Энергетика	88	0,0%	65 180	0,5%
Прочее	239 899	1,5%	223 892	1,7%
Итого средства клиентов	15 771 006	100%	13 331 651	100%

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

		Процентная ставка, годовых %	2011	2010
Дата погашения				
Дисконтные векселя	Январь 2011-февраль 2013	5,05% - 10,3%	1 990 615	1 520 865
Рублевые облигации	Сентябрь 2013	10,75%	245 121	1 132 725
Процентные векселя	Декабрь 2011-март 2012	5,11% - 9,85%	679 929	639 016
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 915 665	3 292 606

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка, принадлежали двум клиентам Банка (2010 г.: двум клиентам). Совокупная сумма этих средств составляла 2 023 434 тысячи рублей или 69,4% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2010 г.: 1 147 334 тысячи рублей или 34,8% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком привлечены заемные средства в виде двух субординированных депозитов на общую сумму 1 049 136 тысяч рублей (2010 г.: 982 448 тысяч рублей) от связанных сторон, сроком погашения с декабря 2012 года по июнь 2018 года (2010 г.: с декабря 2012 года по июнь 2018 года). Процентная ставка по субординированным депозитам по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет от 7% до 11% годовых (2010 г.: от 7% до 11% годовых). Проценты по субординированным депозитам выплачиваются ежеквартально либо в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

16. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Незарегистрированный взнос в уставный капитал Банка		42 000	-
Авансы, полученные по кредитным операциям		34 075	8 919
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		18 195	19 598
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	13 086	12 943
Взносы по обязательному страхованию вкладов		10 316	8 296
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		2 652	7 172
Производные финансовые инструменты		2 648	221
Кредиторская задолженность		1 307	3 356
Прочее		88	442
Итого прочие обязательства		124 367	60 947

Уставный капитал Банка был зарегистрирован 9 февраля 2012 года (Примечание 31).

Авансы, полученные по кредитным операциям, представляют собой уплаченные заемщиками проценты по кредитным договорам за будущие периоды.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2011		2010	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств
Сделки «спот» с иностранной валютой	667 426	2 648	417 895	221

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011		2010	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000
Итого уставного капитала	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 410 000 тысяч рублей (2010 г.: 410 000 тысяч рублей).

18. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 021 667 тысяч рублей (2010 г.: 958 464 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 111 198 тысяч рублей (2010 г.: 112 015 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 346 475 тысяч рублей (2010 г.: 346 475 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 785 344	1 694 512
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	310 885	417 879
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 204	-
Средства в других банках	23 314	8 962
Итого процентных доходов	2 179 747	2 121 353
Процентные расходы		
Средства клиентов	781 224	803 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 017	205 149
Прочие заемные средства	89 154	96 001
Средства других банков	50 335	42 991
Итого процентных расходов	1 184 730	1 147 730
Чистые процентные доходы	995 017	973 623

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	77 188	57 275
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	27 277	19 082
Комиссии за предоставление банковских гарантий	19 491	15 066
Комиссии за осуществление валютного контроля	9 488	9 495
Комиссии по операциям доверительного управления	2 315	3 777
Комиссии по брокерским операциям	1 000	592
Комиссии за хранение ценных бумаг	338	2 730
Прочее	974	579
Итого комиссионных доходов	138 071	108 596
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	14 006	9 196
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	8 889	7 464
Комиссии по брокерским операциям	8 871	1 063
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 179	1 339
Комиссия по депозитарным услугам	1 045	1 030
Комиссии за переводы денежных средств	184	177
Прочее	850	1 648
Итого комиссионных расходов	35 024	21 917
Чистые комиссионные доходы	103 047	86 679

21. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		642 562	563 918
Взносы по обязательному страхованию вкладов		35 609	29 958
Расходы по ремонту основных средств		24 968	10 097
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		20 234	19 682
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		20 172	23 653
Охрана		16 169	13 523
Реклама и маркетинг		14 350	7 824
Амортизация основных средств	10	11 134	13 101
Телекоммуникации		10 587	11 155
Расходы от списания материальных запасов		10 505	11 169
Административные расходы		9 050	8 139
Страховые платежи		8 705	5 883
Представительские расходы		3 899	3 307
Расходы по аренде		3 702	3 357
Расходы на благотворительные цели		2 075	2 232
Командировочные расходы		953	1 539
Прочие расходы		2 918	8 176
Итого операционных расходов		837 592	736 713

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	37 446	37 772
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	226 901	36 007
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(256 379)	16 324
Расходы по налогу на прибыль	7 968	90 103

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	18 856	425 754
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	3 771	85 151
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%	(3 546)	(1 558)
Доходы по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет по ставке 9%	(1)	(147)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом налогооблагаемых доходов	7 744	6 657
Расходы по налогу на прибыль	7 968	90 103

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	6 348	(414)	6 762
Прочие обязательства	9 810	1 653	8 157
Общая сумма отложенных налоговых активов	16 158	1 239	14 919
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(148 754)	27 560	(176 314)
Основные средства	(5 520)	(400)	(5 120)
Переоценка основных средств	(255 965)	(255 965)	-
Прочие активы	(1 589)	665	(2 254)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(411 828)	(228 140)	(183 688)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(395 670)	(226 901)	(168 769)
	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	6 762	6 762	-
Прочие обязательства	8 157	4 828	3 329
Общая сумма отложенных налоговых активов	14 919	11 590	3 329
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	-	9 562	(9 562)
Основные средства	(5 120)	(38)	(5 082)
Резерв по обесценению кредитов клиентам	(176 314)	(55 056)	(121 258)
Прочие активы	(2 254)	(2 065)	(189)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(183 688)	(47 597)	(136 091)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(168 769)	(36 007)	(132 762)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 6 348 тысяч рублей (2010 г.: 6 762 тысячи рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи (Примечание 9). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в совокупном доходе Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 255 965 тысяч рублей (2010 г.: отсутствует) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 10).

23. Дивиденды

2011

Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды, объявленные в течение года	48 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(48 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-

Дивиденды составляют 0,04 рубля на одну обыкновенную акцию.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

24. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц. Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	756 138	-	-	-	756 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	235 967	-	-	-	235 967
Средства в других банках	2 280 258	-	-	-	2 280 258
					17 654
Кредиты клиентам	-	15 235 862	2 418 885	-	747
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 686 311	-	-	-	2 686 311
Основные средства	-	-	-	160 277	160 277
Прочие активы	-	-	-	34 664	34 664
Текущие налоговые активы	-	-	-	3 987	3 987
	5 958 67	15 235 86		198	23 812
Итого активов по сегментам	4	2	2 418 885	928	349

	Казна- чейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничны й бизнес	Не распре- делено	Итого
Сопоставление с активами по МСФО					
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи					(20 051)
Резерв под обесценение финансовых и прочих активов					728 408
Корректировки стоимости основных средств					1 307 427
Прочие корректировки					37 589
					25 865
Итого активов					722
Обязательства					
					1 363
Средства других банков	1 363 229	-	-	-	229
		4 117 87			15 734
Средства клиентов	-	0	11 617 054	-	924
					2 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 453 915	435 743	26 007	-	665
Прочие заемные средства	-	947 533	-	-	947 533
Прочие обязательства	-	-	-	220 819	220 819
	3 817	5 501	11 643		21 182
Итого обязательств по сегментам	144	146	061	220 819	170
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
					395
Отложенное налогообложение					670
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					18 150
Резерв по обязательствам кредитного характера					13 086
Прочие корректировки					12 553
					21 621
Итого обязательств					629

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Казна- чейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	-	519 961
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	120 379	-	-	-	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 333	-	-	-	109 333
Средства в других банках	3 350 646	-	-	-	3 350 646
Кредиты клиентам	-	10 259 449	1 220 870	-	11 480 319
Финансовые активы, имеющиеся в	5 287 971	-	-		5 287 971

наличии для продажи					
Основные средства	-	-	-	165 105	165 105
Прочие активы	-	-	-	12 715	12 715
Текущие налоговые активы	-	-	-	3 801	3 801
Итого активов по сегментам	9 388 290	10 259 449	1 220 870	181 621	21 050 230

	Казна- чейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Сопоставление с активами по МСФО					
Резерв под обесценение финансовых активов					890 578
Корректировки стоимости основных средств					25 602
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					(34 409)
Прочие корректировки					17 021
Итого активов					21 949 022
Обязательства					
Средства других банков	854 303	-	-	-	854 303
Средства клиентов	-	4 135 737	9 098 723	-	13 234 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 545 055	689 042	58 509	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	982 448	-	-	982 448
Прочие обязательства	-	-	-	117 965	117 965
Итого обязательств по сегментам	3 399 358	5 807 227	9 157 232	117 965	18 481 782
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					168 769
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					19 584
Резерв по обязательствам кредитного характера					23 148
Прочие корректировки					23 148
Итого обязательств					18 693 283

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	233 938	1 108 051	819 815	-	2 161 804
Процентные расходы	(258 495)	(247 482)	(680 459)	-	(1 186 436)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32 994)	-	-	-	(32 994)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(21 637)	-	-	-	(21 637)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(137 537)	36 484	177 178	-	76 125
Комиссионные доходы	3 315	147 352	260	-	150 927
Комиссионные расходы	(24 328)	(9 632)	-	-	(33 960)
Прочие операционные доходы	-	1 301	-	3 830	5 131
Чистые операционные доходы по сегментам	(237 738)	1 036 074	316 794	3 830	1 118 960
Резервы под обесценение кредитов клиентам	3 138	(192 540)	64 818	-	(124 584)
Операционные расходы	-	-	-	(834 559)	(834 559)
Прибыль до налогообложения по сегментам	(234 600)	843 534	381 612	(830 729)	159 817
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Досоздание резерва под обесценение кредитов клиентам					(145 825)
Прочие корректировки					4 864
Итого прибыль до налогообложения					18 856

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распре- делено	Итого
Процентные доходы	274 283	1 598 737	244 984	-	2 118 004
Процентные расходы	(75 716)	(412 243)	(661 115)	-	(1 149 074)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 725	-	-	-	26 725
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	64 422	-	-	-	64 422
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	9 672	26 800	7 088	-	43 560
Комиссионные доходы	4 369	88 467	19 254	-	112 090
Комиссионные расходы	(5 056)	(7 221)	(9 196)	-	(21 473)
Прочие операционные доходы	-	19	-	6 552	6 571
Чистые операционные доходы по сегментам	298 699	1 294 559	(398 985)	6 552	1 200 825
Резервы под обесценение кредитов клиентам					(315 334)
Операционные расходы					(730 368)
Прибыль до налогообложения по сегментам					155 123
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам					273 099
Доначисление резерва по обязательствам кредитного характера					(5 429)
Прочие корректировки					2 961
Итого прибыль до налогообложения					425 754

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка в разрезе доходов от внешних клиентов:

	2011	2010
Казначейский бизнес	52 143	380 690
Корпоративный бизнес	1 293 188	1 669 045
Розничный бизнес	997 253	261 518
Итого	2 342 584	2 311 253

25. Управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно в случае если контрагентом (заемщиком) выступает кредитная организация и ежеквартально - если некредитная организация. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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 балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

В целях управления и ограничения кредитного риска функционирование системы управления кредитным риском в Банке осуществляется в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Основными коллегиальными органами и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления кредитным риском и действующими в пределах своих полномочий, являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Юридическое управление.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг - AAA.

Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 665 782	-	1 665 782
Средства в других банках	93 283	4 557	3 194	195 353	221 332	517 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 008 764	1 734 399	-	2 743 163
Итого необесцененных финансовых активов	93 283	4 557	1 011 958	3 595 534	221 332	4 926 664

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в других банках	456 608	4 965	131 613	787 192	597 641	1 978 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 224 153	3 293 415	112 436	6 630 004
Итого необесцененных финансовых активов	456 608	4 965	3 355 766	4 080 607	710 077	8 608 023

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	756 138	-	-	756 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	235 967	-	-	235 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	-	-	1 665 782
Средства в других банках	241 891	275 828	-	517 719
Кредиты клиентам	11 286 000	181 070	6 916 874	18 383 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 609 684	153 333	-	2 763 017
Основные средства	1 467 704	-	-	1 467 704
Прочие активы	41 765	16 940	4	58 709
Текущие налоговые активы	16 792	-	-	16 792
Итого активов	18 321 723	627 171	6 916 878	25 865 772
Обязательства				
Средства других банков	987 748	100 745	277 292	1 365 785
Средства клиентов	14 759 089	137 925	873 992	15 771 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 882 393	-	33 272	2 915 665
Прочие заемные средства	-	262 584	786 552	1 049 136
Прочие обязательства	123 424	30	913	124 367
Отложенные налоговые обязательства	395 670	-	-	395 670
Итого обязательств	19 148 324	501 284	1 972 021	21 621 629
Чистая балансовая позиция	(826 601)	125 887	4 944 857	4 244 143
Обязательства кредитного характера	1 677 962	45 075	285 777	2 008 814

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	120 379	-	-	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	109 348
Средства в других банках	995 873	982 146	-	1 978 019
Кредиты клиентам	7 992 240	213 458	4 156 352	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 537 130	43 412	63 462	6 644 004
Основные средства	190 707	-	-	190 707
Прочие активы	15 896	1 175	5	17 076
Текущие налоговые активы	7 478	-	-	7 478
Итого активов	16 489 012	1 240 191	4 219 819	21 949 022
Обязательства				
Средства других банков	432 434	70 338	354 090	856 862
Средства клиентов	12 215 611	166 172	949 868	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 292 606	-	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	237 896	744 552	982 448
Прочие обязательства	53 286	85	7 576	60 947
Отложенные налоговые обязательства	168 769	-	-	168 769
Итого обязательств	16 162 706	474 491	2 056 086	18 693 283
Чистая балансовая позиция	326 306	765 700	2 163 733	3 255 739
Обязательства кредитного характера	1 172 664	53 337	136 503	1 362 504

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	611 224	107 916	27 882	9 116	756 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	235 967	-	-	-	235 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	-	-	-	1 665 782
Средства в других банках	78 336	141 736	243 679	53 968	517 719
Кредиты клиентам	10 110 433	6 575 399	1 697 631	481	18 383 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 609 682	153 335	-	-	2 763 017
Основные средства	1 467 704	-	-	-	1 467 704
Прочие активы	57 433	1 276	-	-	58 709
Текущие налоговые активы	16 792	-	-	-	16 792
Итого активов	16 853 353	6 979 662	1 969 192	63 565	25 865 772
Обязательства					
Средства других банков	875 055	179 395	311 332	3	1 365 785
Средства клиентов	6 719 116	6 372 834	2 461 707	217 349	15 771 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 764 793	130 100	20 772	-	2 915 665
Прочие заемные средства	-	1 049 136	-	-	1 049 136
Прочие обязательства	91 416	32 947	4	-	124 367
Отложенные налоговые обязательства	395 670	-	-	-	395 670
Итого обязательства	10 846 050	7 764 412	2 793 815	217 352	21 621 629
Чистая балансовая позиция	6 007 303	(784 750)	(824 623)	(153 787)	4 244 143
Внебалансовая позиция	(1 168 610)	268 566	757 169	154 606	11 731
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	4 838 693	(516 184)	(67 454)	819	4 255 874
Обязательства кредитного характера	1 476 606	435 636	96 572	-	2 008 814

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	429 116	57 041	32 429	1 375	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	120 379	-	-	-	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	-	109 348
Средства в других банках	703 375	634 990	558 151	81 503	1 978 019
Кредиты клиентам	5 703 284	5 813 312	843 778	1 676	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 405 757	194 835	43 412	-	6 644 004
Основные средства	190 707	-	-	-	190 707
Прочие активы	15 903	1 173	-	-	17 076
Текущие налоговые активы	7 478	-	-	-	7 478
Итого активов	13 685 347	6 701 351	1 477 770	84 554	21 949 022
Обязательства					
Средства других банков	280 978	312 856	263 028	-	856 862
Средства клиентов	6 415 808	5 035 561	1 747 912	132 370	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 157 039	76 053	59 514	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	982 448	-	-	982 448
Прочие обязательства	52 535	7 852	17	543	60 947
Отложенные налоговые обязательства	168 769	-	-	-	168 769
Итого обязательств	10 075 129	6 414 770	2 070 471	132 913	18 693 283
Чистая балансовая позиция	3 610 218	286 581	(592 701)	(48 359)	3 255 739
Внебалансовая позиция	38 163	(631 175)	546 110	47 261	359
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 648 381	(344 594)	(46 591)	(1 098)	3 256 098
Обязательства кредитного характера	958 925	322 351	81 228	-	1 362 504

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. При кредитовании заемщиков с иностранной валютой Банк оценивает влияние изменения курса доллара на деятельность заемщиков и их финансовое положение.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(20 647)	(16 518)
Ослабление доллара США на 4%	20 647	16 518
Укрепление Евро на 5%	(3 373)	(2 699)
Ослабление Евро на 5%	3 373	2 699
Укрепление прочих валют на 5%	41	33
Ослабление прочих валют на 5%	(41)	(33)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2010 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(13 783)	(11 026)
Ослабление доллара США на 4%	13 783	11 026
Укрепление Евро на 5%	(2 330)	(1 864)
Ослабление Евро на 5%	2 330	1 864
Укрепление прочих валют на 5%	(55)	(44)
Ослабление прочих валют на 5%	55	44

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и совокупный доход Банка незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов, а также:

- разрабатывает стратегические направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- принимает меры к восстановлению ликвидности;
- принимает решения о реструктуризации активов и пассивов;
- утверждает плановые задания по размещению и привлечению ресурсов;
- выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка вопросы, входящие в их компетенцию, и обеспечивает выполнение их решений.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Департамент операций на финансовых рынках осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью (с горизонтом планирования до 1 недели) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 42,01% (2010 г.: 101,55%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 55,31% (2010 г.: 156,78%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 90,94% (2010 г.: 38,94%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	954 574	417 435	-	-	-	1 372 009
Средства клиентов			5 072			
	5 737 339	4 215 544	263	1 227 773	-	16 252 919
Выпущенные долговые ценные бумаги	738 646	1 273 310	744			
			146	317 145	-	3 073 247
Прочие заемные средства	109 908	40 455	210 009	346 083	916 452	1 622 907
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 540 467	5 946 744	6 026 418	1 891 001	916 452	22 321 082

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	481 211	383 728	-	-	-	864 939
Средства клиентов	4 512 877	4 927 440	3 926 544	394 647	-	13 761 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 000	1 351 066	764 673	1 498 054	-	3 694 793
Прочие заемные средства	93 373	38 295	46 411	490 508	949 416	1 618 003
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 168 461	6 700 529	4 737 628	2 383 209	949 416	19 939 243

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Бол
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	756 138	-	-	-	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	-	-	-	
Средства в других банках	517 719	-	-	-	
Кредиты клиентам	244 515	5 213 914	4 272 996	8 016 912	63
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 763 017	-	-	-	
Основные средства	-	-	-	-	
Прочие активы	30 957	-	-	-	
Текущие налоговые активы	-	16 792	-	-	
Итого активов	5 978 128	5 230 706	4 272 996	8 016 912	635
Обязательства					
Средства других банках	954 159	411 626	-	-	
Средства клиентов	5 737 033	4 171 221	4 783 384	1 079 368	
Выпущенные долговые ценные бумаги	713 146	1 231 263	700 541	270 715	
Прочие заемные средства	101 603	-	160 980	-	78
Прочие обязательства	111 281	-	-	-	
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	
Итого обязательств	7 617 222	5 814 110	5 644 905	1 350 083	786
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 639 094)	(583 404)	(1 371 909)	6 666 829	(150)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 639 094)	(2 222 498)	(3 594 407)	3 072 422	2 921

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	-	-	-	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	120 379	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	109 348	-	-	-	-	-	109 348

прибыль или убыток							
Средства в других банках	1 978 019	-	-	-	-	-	1 978 019
Кредиты клиентам	294 239	3 950 799	4 636 922	3 461 740	18 350	-	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 644 004	-	-	-	-	-	6 644 004
Основные средства	-	-	-	-	-	190 707	190 707
Прочие активы	17 076	-	-	-	-	-	17 076
Текущие налоговые активы	-	7 478	-	-	-	-	7 478
Итого активов	9 562 647	3 958 277	4 636 922	3 461 740	18 350	311 086	21 949 022
Обязательства							
Средства других банков	480 569	376 293	-	-	-	-	856 862
Средства клиентов	4 507 661	4 803 336	3 690 092	330 562	-	-	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 585	1 313 375	707 416	1 191 230	-	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	-	-	237 895	744 553	-	982 448
Прочие обязательства	48 004	-	-	-	-	12 943	60 947
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	168 769	168 769
Итого обязательств	5 116 819	6 493 004	4 397 508	1 759 687	744 553	181 712	18 693 283
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	4 445 828	(2 534 727)	239 414	1 702 053	(726 203)	129 374	3 255 739
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	4 445 828	1 911 101	2 150 515	3 852 568	3 126 365	3 255 739	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре бо- вания и менее 1 месяц а	От 1 до 6 месяц ев	От 6 месяц ев до 1 года	От 1 до 5 лет	Боле е 5 лет	Непроц ент-ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	756 138	756 138
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	235 967	235 967
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	-	-	-	-	-	1 665 782
Средства в других банках	517 719	-	-	-	-	-	517 719
Кредиты клиентам	244 515	5 213 914	4 272 996	8 016 912	635 607	-	18 383 944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 327	228 846	236 775	1 800 887	448 328	19 854	2 763 017
Основные средства	-	-	-	-	-	1 467 704	1 467 704
Прочие активы	-	-	-	-	-	58 709	58 709
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	16 792	16 792
Итого активов	2 456 343	5 442 760	4 509 771	9 817 799	1 083 935	2 555 164	25 865 772
Обязательства							
Средства других банков	351 488	411 626	-	-	-	602 671	1 365 785
Средства клиентов	2 087 249	4 161 612	4 773 484	1 062 882	-	3 685 779	15 771 006
Выпущенные долговые ценные бумаги	713 146	1 231 263	700 541	270 715	-	-	2 915 665
Прочие заемные средства	-	-	160 980	-	786 553	101 603	1 049 136
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	124 367	124 367
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	395 670	395 670
Итого обязательств	3 151 883	5 804 501	5 635 005	1 333 597	786 553	4 910 090	21 621 629
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(695 540)	(361 741)	(125 234)	(8 484 202)	(297 382)	(354 926)	(4 244 143)
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	(695 540)	(57 281)	(182 515)	(6 301 687)	(6 599 069)	(4 244 143)	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	519 961	519 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	120 379	120 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	109 348	109 348
Средства в других банках	881 076	-	-	-	-	1 096 943	1 978 019
Кредиты клиентам	294 239	3 950 799	4 636 922	3 461 740	18 350	-	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 970	110 260	5 606 643	-	859 131	14 000	6 644 004
Основные средства	-	-	-	-	-	190 707	190 707
Прочие активы	-	-	-	-	-	17 076	17 076
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	7 478	7 478
Итого активов	1 229 285	4 061 059	10 243 565	3 461 740	877 481	2 075 892	21 949 022
Обязательства							
Средства других банков	477 882	376 292	-	-	-	2 688	856 862
Средства клиентов	1 268 552	4 802 915	3 689 622	330 551	-	3 240 011	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 585	1 313 375	707 416	1 191 230	-	-	3 292 606
Прочие заемные средства	-	-	-	237 896	744 552	-	982 448
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	60 947	60 947
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	168 769	168 769
Итого обязательств	1 827 019	6 492 582	4 397 038	1 759 677	744 552	3 472 415	18 693 283
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(597 734)	(2 431 523)	5 846 527	1 702 063	132 929	(1 396 523)	3 255 739
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	(597 734)	(3 029 257)	2 817 270	4 519 333	4 652 262	3 255 739	

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,5%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	0,1%	0,1%	-	3,0%	0,5%	-
Кредиты клиентам	10,2%	10,0%	10,6%	11,4%	12,7%	13,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,6%	8,7%	-	10,6%	7,2%	-
Обязательства						
Средства других банков	1,6%	5,2%	4,6%	3,4%	3,8%	6,5%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,6%	7,1%	3,0%	7,2%	6,0%	-
- срочные депозиты физических лиц	4,4%	2,2%	2,7%	3,0%	0,2%	0,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,5%	2,8%	0,6%	5,4%	4,3%	-
Прочие заемные средства	-	10,3%	-	-	10,3%	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций. Кредитный комитет санкционирует, Управление сопровождения и оформления операций на финансовом рынке контролирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений цен на долевыми финансовыми активами, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Понижение цены на 10%	(10 935)	(8 748)
Повышение цены на 10%	10 935	8 748

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	1 200 000	1 200 000
Дополнительный капитал	3 600 344	2 147 477
Итого нормативного капитала	4 800 344	3 347 477

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 18,0% (2010 г.: 18,4%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом. Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Банк рассчитывает уровень достаточности капитала на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня	3 271 071	3 309 839
Капитал 2-го уровня	1 854 419	824 844
Итого капитала	5 125 490	4 134 683

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

	2011	2010
Коэффициент достаточности капитала	16,3%	17,4%

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

27. Условные обязательства

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 или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности 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 контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	211	15
Более 1 года	2 094	2 111
Итого обязательств по операционной аренде	2 305	2 126

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	496 585	453 395
Неиспользованные кредитные линии	1 525 315	922 052
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(13 086)	(12 943)
Итого обязательства кредитного характера	2 008 814	1 362 504

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		12 943	7 514
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода		143	5 429
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	16	13 086	12 943

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	756 138	756 138	519 961	519 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	1 665 782	109 348	109 348
Средства в других банках	517 719	517 719	1 978 019	1 978 019
Кредиты клиентам	18 383 944	18 383 944	12 362 050	12 362 050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 763 017	2 763 017	6 644 004	6 644 004
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 365 785	1 365 785	856 862	856 862
Средства клиентов	15 771 006	15 771 006	13 331 651	13 331 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 915 665	2 913 282	3 292 606	3 292 606
Прочие заемные средства	1 049 136	1 049 136	982 448	982 448

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2011 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 665 782	-	-	1 665 782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 496 657	153 335	113 025	2 763 017

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2010 года.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109 348	-	-	109 348
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 958 856	258 298	1 426 850	6 644 004

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	756 138	-	-	756 138
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 665 782	-	-	1 665 782
Средства в других банках	-	517 719	-	517 719
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	6 885 172	-	6 885 172
- Кредиты нерезидентам	-	7 066 326	-	7 066 326
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 807 259	-	1 807 259
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 625 187	-	2 625 187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	414 928	414 928
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 740 994	1 740 994
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	19 854	19 854
- Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	-	587 241	587 241
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	43 737	-	43 737
Итого финансовых активов	2 421 920	18 945 400	2 763 017	24 130 337
Нефинансовые активы				1 735 435
				25 865 772
Итого активов				772

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	519 961	-	-	519 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные акции	104 835	-	-	104 835
- Акции кредитных организаций	4 513	-	-	4 513
Средства в других банках		1 978 019		1 978 019
Кредиты клиентам				5 470
- Корпоративные кредиты	-	5 470 268	-	268
- Кредиты нерезидентам	-	3 800 880	-	3 800 880
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 694 124	-	1 694 124
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 396 778	-	1 396 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 442 555	1 442 555
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 187 449	5 187 449
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 000	14 000
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	13 581	-	13 581
Итого финансовых активов	629 309	14 353 650	6 644 004	21 626 963
Нефинансовые активы				322 059
Итого активов				21 949 022

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	151	13 535	599 373	613 059
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	48 594	59 391	2 368 513	2 476 498
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(48 735)	(31 178)	(2 100 076)	(2 179 989)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	10	41 748	867 810	909 568
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	95	15 310	15 405
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	301	24 716	25 017
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	396	40 026	40 422
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	151	13 440	584 063	597 654
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	10	41 352	827 784	869 146

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	264 185	9 915	164 876	438 976
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	21 903	2 978 193	3 000 096
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(264 034)	(18 283)	(2 543 696)	(2 826 013)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	151	13 535	599 373	613 059
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	18 845	18 845
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	95	(3 535)	(3 440)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	95	15 310	15 405
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	264 185	9 915	146 031	420 131
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	151	13 440	584 063	597 654

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	1 069 157	322 505	139 665	-	1 531 327
Средства клиентов, полученные в течение года	5 011 575	1 201 541	7 019 055	-	13 232 171
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 580 146)	(1 401 090)	(7 068 582)	-	(14 049 818)
Средства клиентов на 31 декабря	500 586	122 956	90 138	-	713 680
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	982 448	982 448
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	66 688	66 688
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	1 049 136	1 049 136

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	512 404	110 141	169 553	-	792 098
Средства клиентов, полученные в течение года	7 095 854	1 396 861	7 361 161	-	15 853 876
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 539 101)	(1 184 497)	(7 391 049)	-	(15 114 647)
Средства клиентов на 31 декабря	1 069 157	322 505	139 665	-	1 531 327
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	936 179	936 179
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	46 269	46 269
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	982 448	982 448

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	25 145	25 145
Гарантии и поручительства, полученные Банком	41 009	137 790	3 367	182 166

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	16 762	16 762
Гарантии и поручительства, полученные Банком	896 731	38 699	5 014	940 444

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	627	2 293	70 263	-	73 183
Процентные расходы	37 543	6 931	164	89 154	133 792
Дивиденды	48 000	-	-	-	48 000
Операционные расходы	-	571	-	-	571

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	2	177	6 914	-	7 093
Процентные расходы	7 251	4 232	9	30 173	41 665
Операционные расходы	-	492	-	-	492

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2011 году составили 125 139 тысяч рублей (2010 г.: 97 538 тысяч рублей).

31. События после отчетного периода

9 февраля 2012 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 42 000 000 штук на сумму 42 миллиона рублей. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 1 242 000 тысяч рублей.