

1 Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого Банка «РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Участниками банка на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года являются Закрытое акционерное общество «РПБ – Холдинг» (ЗАО «РПБ - Холдинг») и Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России». По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года номинальная стоимость доли ЗАО «РПБ - Холдинг» в уставном капитале Банка составляла 684 500 тысяч рублей, размер доли 99,927%.

В 2008 году «MARFIN Popular Bank Public Co. Ltd. » (Республика Кипр) приобрел контрольный пакет акций ЗАО «РПБ - Холдинг» - 50,04%. С апреля 2012 года «MARFIN Popular Bank Public Co. Ltd.» переименован в «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.». Представители «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» вошли в состав Совета директоров Банка и составляют более 50% от числа директоров. Таким образом, «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» имеет возможность контролировать деятельность Банка.

30 марта 2011 года «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» подписал соглашение о покупке оставшихся 49,96 % акций ЗАО «РПБ-Холдинг». На момент утверждения данной финансовой отчетности сделка еще не была завершена.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3204, от 11 апреля 2001 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет семь (2010 г.: восемь) филиалов в Российской Федерации: в г. Усинске, в г. Перми, в г. Томске, в г. Сыктывкаре, в г. Нижнем Новгороде, Воронеже, в г. Гатчине.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк владеет долями в уставном капитале ООО «РПБ-лизинг» в размере 100%, предоставляющего лизинговые услуги, и в уставном капитале ООО «РПБ-инвест» в размере 52,13332%, предоставляющего услуги по сдаче в аренду недвижимого имущества. Банк намеревается в ближайшее время продать свои доли в ООО «РПБ-инвест», поэтому они отражены как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (Примечание 14).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35, стр. 2., Российская Федерация. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 28).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности (см. Примечание 4).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. В данной неконсолидированной отчетности дочерние компании отражаются как связанные стороны.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда Банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, 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 статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит с намерением удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не занимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

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

Переоценка основных средств производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на накопленный дефицит после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в отчете о совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50 лет
Офисная мебель, оборудование и транспортные средства	3 – 5 лет
Инвестиционная собственность	50 лет

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включает капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их несения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль и убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

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

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рублей за 1 доллар США), 41,6714 рублей за 1 евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро)

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, воздействие текущего финансового кризиса на будущие операции Банка, а также влияние текущих финансовых трудностей «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» на финансовую позицию и операции Банка.

В 2011 году «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» понес существенные убытки от операций с государственными долговыми обязательствами Греции и по операциям кредитования на рынке Греции. В результате в настоящее время «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» требуется увеличение капитала. «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» подготовил план по увеличению капитала, и успешная реализация данного плана является решающим условием для дальнейшей деятельности «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» и его способности оказывать поддержку дочерним компаниям, включая Банк. По мнению руководства Банка, в настоящее время нет причин считать, что «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» не реализует свой план по увеличению капитала. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки Банка по активным межбанковским операциям с «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» составили 205 011 тысяч рублей, а остатки по пассивным межбанковским операциям с «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» составили 1 050 886 тысяч рублей. По состоянию на 20 июня 2012 года остатки Банка по активным межбанковским операциям с «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» составили 733 171 тысяч рублей, а остатки по пассивным межбанковским операциям с «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» составили 1 067 747 тысяч рублей. Банк имеет возможность безакцептного списания средств со счета «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» в Банке при наличии просроченной задолженности «Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd.» перед Банком.

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

Учет облигаций, проданных материнской компании. В 2011 году Банк продал облигации Греции материнской компании по цене выше рыночной. Финансовый результат в сумме 226 421 тысяч рублей был отражен в отчете о прибылях и убытках. В случае если бы данная операция была признана как операция с участниками, разница между стоимостью продажи и балансовой стоимостью на дату продажи была бы учтена как взнос в уставный капитал.

Налог на прибыль. В ходе обычного ведения бизнеса существует много операций и расчетов, для которых сложно определить итоговую сумму налогов (Примечание 25). Банк отражает обязательства по закрытым и ожидаемым вопросам налоговых проверок на основе оценки того, будут ли ей дополнительно начислены налоги. Если итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, то такие расхождения оказывают воздействие на текущие и отложенные налоги в том периоде, когда это было определено.

При интерпретации существующего налогового законодательства в целях оценки текущих и отложенных налогов руководство использует профессиональные суждения. Кроме того, руководство использует профессиональные суждения для оценки реализуемости отложенных налоговых активов, которая зависит от наличия прибыли и прочих факторов, включая возможность предъявить к вычету понесенные расходы в полном размере, относящиеся к базовым активам и обязательствам. Руководство производит переоценку текущих и отложенных налогов на каждую отчетную дату и корректирует их соответствующим образом.

В течение 2010 года российскими налоговыми органами была проведена налоговая проверка операций Банка за 2006-2008 гг., а также проверка соблюдения Банком налогового законодательства в части признания расходов для целей налогового учета. По результатам проверки, в 2011 году Банку было выдано предписание по уплате дополнительного налога за 2006-2008 гг., а также штрафа и пени в общей сумме 60 013 тысяч рублей.

Руководство считает, что прежняя оценка признания расходов для целей налогового учета была проведена на основании всей возможной информации, имеющегося опыта в банковском секторе и результатов прошлых налоговых проверок.

Изменение предыдущей оценки суммы налога на прибыль отражено в составе отчета о совокупном доходе за 2010 год (см. Примечание 25).

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такие признаки могут включать поддающиеся измерению (i) данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или (ii) национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 56 512 тысяч рублей (2010 г.: 90 865 тысяч рублей), соответственно.

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

Учет субординированного депозита полученного Банком в 2010 году. В настоящее время не существует общедоступной и надежной информации о действующих процентных ставках для долгосрочных субординированных депозитов на российском рынке. На основании анализа характеристик субординированного депозита, полученного в 2005 году, а также ограниченной информации по аналогичным финансовым инструментам, полученным другими участниками рынка, Банк считает, что процентная ставка в размере 8% является наилучшей возможной оценкой рыночной процентной ставки для субординированных депозитов с подобными характеристиками.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив может признаваться только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в

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

январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств (это изменение было ранее принято Банком в финансовой отчетности за прошлый год); пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

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

6 Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых 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 прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	396 217	400 044
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	483 713	679 001
Корреспондентские счета в других банках	412 511	783 413
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	300 035	1 298 650
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 592 476	3 161 108

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в банках стран, входящих в состав ОЭСР*	278 692	694 769
- в 10 крупнейших российских банках	24 244	7 959
- в прочих российских банках	90 258	73 065
- расчетные счета на фондовых биржах	19 225	7 611
- в прочих иностранных банках	92	9
Итого корреспондентских счетов в других банках	412 511	783 413
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- в банках стран, входящих в состав ОЭСР	-	548 584
- в 10 крупнейших российских банках	-	250 017
- в прочих российских банках с рейтингом не ниже BB- **	300 035	500 049
Итого депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	300 035	1 298 650

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

** На основании международных рейтингов банков, которые были конвертированы до ближайшего эквивалента значения по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел остатки в трех банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по корреспондентским счетам в других банках и депозитам в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца (2010 г.: в двух банках). Совокупный объем на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 504 960 тысяч рублей (2010 г.: 1 309 744 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты		
- Кредиты, выданные юридическим лицам	4 021 825	4 293 228
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	532 217	249 765
- Факторинг	387 334	352 061
Итого корпоративных кредитов	4 941 376	4 895 054
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	136 399	181 849
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	140 829	115 629
Итого кредитов, выданных физическим лицам	277 228	297 478
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	5 218 604	5 192 532
Резерв под обесценение	(613 359)	(999 178)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 605 245	4 193 354

Крупные кредиты, выданные физическим лицам, представляют собой кредиты с первоначальной суммой выданного кредита свыше 20 000 тысяч рублей.

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

	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физичес- ким лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	844 722	40 802	34 292	76 719	2 643	999 178
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(217 718)	6 269	(1 428)	(6 100)	287	(218 690)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(165 820)	-	-	-	(1 309)	(167 129)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	461 184	47 071	32 864	70 619	1 621	613 359

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

	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физическ им лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	831 392	53 526	41 232	42 834	8 454	977 438
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	69 616	(2 057)	(1 568)	43 831	(5 637)	104 185
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(56 286)	(10 667)	(5 372)	(9 946)	(174)	(82 445)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	844 722	40 802	34 292	76 719	2 643	999 178

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 200 859	42,2	1 566 000	30,2
Производство	980 289	18,8	888 145	17,1
Финансовые услуги	405 042	7,7	1 240 384	23,9
Недвижимость	390 472	7,5	350 663	6,7
Транспорт	334 241	6,4	137 687	2,6
Физические лица	277 228	5,3	297 478	5,7
Строительство	188 138	3,6	340 352	6,6
Прочие	442 335	8,5	371 823	7,2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 218 604	100,0	5 192 532	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел двух заемщиков (31 декабря 2010 года: двух заемщиков), на долю которых индивидуально приходилось более 4% (31 декабря 2010: 5%) от совокупного объема кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля в общей сумме 496 235 тысяч рублей (31 декабря 2010: 657 956 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физическ им лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
Необеспеченные кредиты	85 208	483	-	-	15 936	101 627
Кредиты, обеспеченные:						
- ценными бумагами	16 500	-	-	-	1 077	17 577
- объектами недвижимости	2 602 606	427 654	-	76 975	94 577	3 201 812
- оборудованием	283 780	8 921	-	-	1 225	293 926
- товарами	293 472	39 289	-	-	-	332 761
- прочими активами	269 214	36 157	387 334	-	9 210	701 915
- поручительствами	471 045	19 713	-	59 424	18 804	568 986
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 021 825	532 217	387 334	136 399	140 829	5 218 604

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

(в тысячах российских рублей)	Юриди- ческие лица	Индиви- дуаль- ные предпри- ниматели	Факто- ринг	Крупные кредиты, выдан- ные физическ им лицам	Прочие физичес- кие лица	Итого
Необеспеченные кредиты	316 359	1 514	-	-	18 288	336 161
Кредиты, обеспеченные:						
- ценными бумагами	354 375	-	-	-	1 077	355 452
- объектами недвижимости	1 957 006	183 790	-	74 895	73 228	2 288 919
- оборудованием	314 326	7 221	-	-	1 225	322 772
- товарами	271 673	33 211	-	-	428	305 312
- прочими активами	675 081	17 473	352 061	-	12 284	1 056 899
- поручительствами	404 408	6 556	-	106 954	9 099	527 017
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	4 293 228	249 765	352 061	181 849	115 629	5 192 532

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесце- нения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	3 410 698	(90 069)	3 320 629	2,64
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	115 153	(3 454)	111 699	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44 091	(1 322)	42 769	3,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	62 928	(1 888)	61 040	3,00
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	222 172	(6 664)	215 508	3,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты обесцененные, но не просроченные	47 122	(47 122)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	98 163	(98 163)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	42 920	(42 920)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	200 750	(176 246)	24 504	87,79
Итого обесцененных кредитов	388 955	(364 451)	24 504	93,70
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам	4 021 825	(461 184)	3 560 641	11,47
Кредиты и авансы, выданные индивидуальным предпринимателям				
Кредиты непросроченные и необесцененные	489 086	(14 673)	474 413	3,00
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	725	(22)	703	3,03
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 406	(72)	2 334	2,99
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	3 131	(94)	3 037	3,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	985	(985)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	39 015	(31 319)	7 696	80,27
Итого обесцененных кредитов	40 000	(32 304)	7 696	80,76
Итого кредитов и авансов, выданных индивидуальным предпринимателям	532 217	(47 071)	485 146	8,84
Факторинг				
Кредиты непросроченные и необесцененные	365 433	(10 963)	354 470	3,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	762	(762)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	21 139	(21 139)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	21 901	(21 901)	-	100,00
Итого факторинга	387 334	(32 864)	354 470	8,48
Крупные кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	17 632	(176)	17 456	1,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	118 767	(70 443)	48 324	59,31
Итого обесцененных кредитов	118 767	(70 443)	48 324	59,31
Итого крупных кредитов, выданных физическим лицам	136 399	(70 619)	65 780	51,77
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	140 635	(1 427)	139 208	1,01
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	194	(194)	-	100,00
Итого обесцененных кредитов	194	(194)	-	100,00
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	140 829	(1 621)	139 208	1,15
Итого кредитов и авансов клиентам	5 218 604	(613 359)	4 605 245	11,75

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесце- нения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	2 777 579	(120 489)	2 657 090	4,33
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	3 940	(118)	3 822	2,99
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	114 628	(5 539)	109 089	4,83
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	31 120	(1 485)	29 635	4,77
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	149 688	(7 142)	142 546	4,77
Обесцененные кредиты				
- кредиты обесцененные, но не просроченные	649 331	(275 787)	373 544	42,47
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	458 825	(215 233)	243 592	46,91
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	257 805	(226 071)	31 734	87,69
Итого обесцененных кредитов	1 365 961	(717 091)	648 870	52,50
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам	4 293 228	(844 722)	3 448 506	19,67
Кредиты и авансы, выданные индивидуальным предпринимателям				
Кредиты непросроченные и необесцененные	205 319	(8 963)	196 356	4,37
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 683	(50)	1 633	2,97
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	4 005	(121)	3 884	3,02
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	5 688	(171)	5 517	3,01
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	38 758	(31 668)	7 090	81,71
Итого обесцененных кредитов	38 758	(31 668)	7 090	81,71
Итого кредитов и авансов, выданных индивидуальным предпринимателям	249 765	(40 802)	208 963	16,34
Факторинг				
Кредиты непросроченные и необесцененные	331 009	(13 240)	317 769	4,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	21 052	(21 052)	-	100,00
Итого факторинга	352 061	(34 292)	317 769	9,74
Крупные кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	67 253	(673)	66 580	1,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	49 423	(34 201)	15 222	69,20
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	65 173	(41 845)	23 328	64,21
Итого обесцененных кредитов	114 596	(76 046)	38 550	66,36
Итого крупных кредитов, выданных физическим лицам	181 849	(76 719)	105 130	42,19
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
Кредиты непросроченные и необесцененные	99 432	(994)	98 438	1,00
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	14 250	(143)	14 107	1,00
Обесцененные кредиты				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	703	(703)	-	100,0
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 244	(803)	441	64,55
Итого обесцененных кредитов	1 947	(1 506)	441	77,35
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	115 629	(2 643)	112 986	2,29
Итого кредитов и авансов клиентам	5 192 532	(999 178)	4 193 354	19,24

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

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

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
(в тысячах российских рублей)				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	3 192 896	9 278 639	367 745	18 478
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	477 058	2 034 579	8 088	2 934
- Факторинг	354 470	383 970	-	-
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	65 780	88 650	-	-
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	101 313	368 951	37 895	3 733

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
(в тысячах российских рублей)				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	2 903 754	8 238 718	544 752	196 460
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	205 420	869 603	3 543	582
- Факторинг	317 769	317 769	-	-
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	60 561	81 969	44 569	-
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	83 998	242 444	28 988	2 763

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании состояния и местонахождения активов, принятых в виде обеспечения. Фактическая чистая стоимость продажи залога может отличаться от стоимости, раскрытой выше, в связи с возможными непредвиденными трудностями по взысканию и реализации данного залога.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Географический анализ процентных ставок и анализ ликвидности кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 26. См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные облигации Российской Федерации	740 674	-
Корпоративные облигации	148 869	-
Векселя	98 013	157 560
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	987 556	157 560
Корпоративные акции	-	106 304
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	987 556	263 864

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные облигации Российской Федерации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB	740 674	-
Итого государственных облигаций Российской Федерации	740 674	-
Корпоративные облигации – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BB+	148 869	-
Итого корпоративных облигаций	148 869	-
Векселя – непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB	-	49 389
- С кредитным рейтингом BB	98 013	-
- С кредитным рейтингом B+	-	49 192
- С кредитным рейтингом B	-	58 979
Итого векселей	98 013	157 560
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	987 556	157 560

Анализ непросроченных и необесцененных активов основан на рейтинге, который конвертируется до ближайшего эквивалента значения по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 государственные облигации Российской Федерации имели сроки погашения в марте 2018 года, купонный доход 7,5% годовых и доходность к погашению 7,6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 корпоративные облигации имели сроки погашения в сентябре 2015 года, купонный доход 6,5% годовых и доходность к погашению от 5,7% до 6,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года векселя были представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками, и имели сроки погашения в апреле 2012 года и доходность 6,2% годовых.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя были представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками, и имели сроки погашения с марта по май 2011 года и доходность от 7,4% до 10,3% годовых.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ процентных ставок и анализ ликвидности инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 26. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи представлена в Примечании 30.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые переданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	557 994	751 943
Государственные облигации Греции, удерживаемые до погашения	-	326 321
Государственные облигации Греции, имеющиеся в наличии для продажи	-	144 382
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	557 994	1 222 646

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, которые переданы по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Непросроченные и необесцененные		
- С кредитным рейтингом BBB	99 325	96 993
- С кредитным рейтингом BB+	-	326 321
- С кредитным рейтингом BB	243 017	-
- С кредитным рейтингом B+	215 652	188 018
- С кредитным рейтингом B	-	266 738
- С кредитным рейтингом B-	-	344 576
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо	557 994	1 222 646

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2011 корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, имели сроки погашения с марта 2015 года по июнь 2020 года, купонный доход от 6,5% до 8,9% годовых и доходность к погашению от 6,1% до 15,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам репо, имели сроки погашения с марта 2015 года по февраль 2017 года, купонный доход от 6,5% до 9,8% годовых и доходность к погашению от 7,5% до 10,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2010 года государственные облигации Греции, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо, имели срок погашения в мае 2013 года, купонный доход 4,6% годовых и доходность к погашению 12,1 % годовых. Информация об обесценении и продаже государственных облигаций Греции представлена в Примечании 4.

10 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Географический анализ, анализ процентных ставок и анализ ликвидности дебиторской задолженности по сделкам репо представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по сделкам репо приведена в Примечании 30.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

11 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания
Стоимость на 31 декабря 2010 года	96 472
Накопленная амортизация	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	96 472
Поступления	341 287
Перенос из категории «основные средства»	36 007
Выбытия	(5 566)
Амортизационные отчисления	(4 766)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	463 434
Стоимость на 31 декабря 2011 года	468 200
Накопленная амортизация	(4 766)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	463 434

На 31 декабря 2011 года инвестиционная собственность в сумме 463 434 тысячи рублей (2010 г.: 96 472 тысячи рублей) включает в себя здания, полученные в процессе погашения просроченных кредитов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011
Менее 1 года	7 683
От 1 до 5 лет	8 724
Итого платежей к получению по операционной аренде	16 407

12 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисная мебель, оборудование и транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Фактические затраты/ переоцененная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2009 года		69 802	101 231	171 033	23 382	194 415
Поступления		3 000	13 382	16 382	-	16 382
Выбытия		-	(25 301)	(25 301)	-	(25 301)
По состоянию на 31 декабря 2010 года		72 802	89 312	162 114	23 382	185 496
Амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2009 года		1 595	53 134	54 729	10 912	65 641
Начисленная амортизация	24	1 463	19 697	21 160	4 676	25 836
Выбытия		-	(22 640)	(22 640)	-	(22 640)
По состоянию на 31 декабря 2010 года		3 058	50 191	53 249	15 588	68 837
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		69 744	39 121	108 865	7 794	116 659
Фактические затраты/ переоцененная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2010 года		72 802	89 312	162 114	23 382	185 496
Перенос в категорию «инвестиционная собственность»		(38 395)	-	(38 395)	-	(38 395)
Поступления		-	9 367	9 367	8 993	18 360
Выбытия		-	(16 466)	(16 466)	-	(16 466)
По состоянию на 31 декабря 2011 года		34 407	82 213	116 620	32 375	148 995
Амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2010 года		3 058	50 191	53 249	15 588	68 837
Начисленная амортизация	24	1 517	15 716	17 233	4 826	22 059
Перенос в категорию «инвестиционная собственность»		(2 388)	-	(2 388)	-	(2 388)
Выбытия		-	(16 465)	(16 465)	-	(16 465)
По состоянию на 31 декабря 2011 года		2 187	49 442	51 629	20 414	72 043
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		32 220	32 771	64 991	11 961	76 952

На 31 декабря 2011 года балансовая стоимость основных средств, полученных в финансовый лизинг, составила 16 298 тысяч рублей (2010 г.: 19 486 тысяч рублей). Основные средства, полученные в лизинг, представляют собой банкоматы, офисную технику и транспортные средства. Они включены в категорию «Офисная мебель, оборудование и транспортные средства». Обязательства по арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2011 года составили 11 580 тысяч рублей (2010: 12 206 тысяч рублей) и отражены в примечании 18.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2011	2010
Финансовые активы			
- Расчеты с фондовыми и валютными биржами		320 000	4 922
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг		37 333	-
- Производные финансовые инструменты	29	14 278	770
- Прочие		8 649	5 961
За вычетом резерва под обесценение		(1 120)	-
Итого финансовых активов		379 140	11 653
Нефинансовые активы			
- Авансовые платежи		63 418	30 651
- Авансовые платежи по налогам		54 648	1 683
- Недвижимость на продажу		45 378	39 484
- Памятные монеты, приобретенные для перепродажи		-	14 149
- Прочие		-	663
Итого нефинансовых активов		163 444	103 102
Итого прочих активов		542 584	114 755

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов и чистых инвестиций в финансовый лизинг в течение 2011 года и 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 120
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 120

Ниже приводится анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	
- лизинг автотранспорта	35 851
- лизинг прочего оборудования	1 482
Итого непросроченных и необесцененных	37 333
За вычетом резерва под обесценение	(1 120)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	36 213

13 Прочие активы (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлены платежи к получению по текущему финансовому лизингу (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовому лизингу по состоянию на 31 декабря 2011 года	22 781	26 746	49 527
Незаработанный финансовый доход	(7 682)	(4 512)	(12 194)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2011 года	15 099	22 234	37 333

Финансовое воздействие на резерв под обесценение оборудования предоставленного в качестве залогового обеспечения, представлено путем отдельного раскрытия стоимости залогового обеспечения для (i) дебиторской задолженности, залоговое обеспечение которой и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости этой дебиторской задолженности или превышают ее («дебиторская задолженность с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) дебиторской задолженности, залоговое обеспечение которой и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости этой дебиторской задолженности («дебиторская задолженность с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	36 213	54 068	-	-

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 30. Географический анализ, анализ процентных ставок и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

14 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	179 653	179 653
Чистые активы, удерживаемые для продажи	179 653	179 653

Активы, удерживаемые в наличии для продажи, представлены активами (в основном недвижимостью) ООО «РПБ-инвест», в котором Банк владеет 52,13332% долей. 14 января 2009 года был заключен предварительный договор с компанией, связанной с конечным акционером Банка, о продаже в течение одного года доли в ООО «РПБ-инвест» за 190 000 тысяч рублей. В связи с задержкой, связанной с оформлением сделки, договор был продлен до декабря 2012 года в соответствии с дополнительным соглашением.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Краткосрочные депозиты других банков	700 074	500 082
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	334 958	1 003 981
Корреспондентские счета других банков	15 854	267 834
Долгосрочные депозиты других банков	5 748	32 667
Итого средств других банков	1 056 634	1 804 564

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг переданных по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками составляла 557 994 тысячи рублей (2010 г.: 1 222 646 тысяч рублей). См. Примечание 10.

Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности средств других банков представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 022 598	2 025 709
- Срочные депозиты	503 781	851 221
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	328 740	295 365
- Срочные вклады	3 299 769	2 485 350
Итого средств клиентов	6 154 888	5 657 645

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 628 509	59,0	2 780 715	49,2
Торговля	710 807	11,5	838 808	14,8
Финансовые услуги	457 885	7,4	544 578	9,6
Производство	255 030	4,1	117 144	2,1
Строительство	220 719	3,6	289 432	5,1
Недвижимость	151 748	2,5	129 005	2,3
Культура	103 836	1,7	98 037	1,7
Транспорт	73 493	1,2	177 309	3,1
Научные исследования	65 295	1,1	161 302	2,9
Прочее	487 566	7,9	521 315	9,2
Итого средств клиентов	6 154 888	100,0	5 657 645	100,0

16 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел одного клиента, на долю которого приходилось более 4% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, с общим остатком 304 847 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел одного клиента, на долю которого приходилось более 5% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, с общим остатком 300 281 тысяча рублей.

Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участников Банка. Право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Финансовые обязательства		
- Производные финансовые инструменты	25 179	-
- Обязательства по арендным платежам	11 580	12 206
- Расчеты по лизинговым договорам	10 950	-
- Незавершенные расчеты	4 535	3 428
- Прочие	1 990	1 261
Итого финансовых обязательств	54 234	16 895
Нефинансовые обязательства		
- Кредиторская задолженность по выплате вознаграждения сотрудникам	25 078	28 117
- Авансовые платежи полученные	7 546	6 029
- Кредиторская задолженность по налогам и штрафам	6 541	15 133
- Кредиторская задолженность по взносам в государственную систему страхования вкладов физических лиц	3 531	2 716
- Прочие	1 317	1 615
Итого нефинансовых обязательств	44 013	53 610
Итого прочих обязательств	98 247	70 505

18 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2011 года	8 288	5 550	13 838
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 575)	(683)	(2 258)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2011 года	6 713	4 867	11 580
Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2010 года	8 346	6 562	14 908
За вычетом будущих финансовых выплат	(1 781)	(921)	(2 702)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2010 года	6 565	5 641	12 206

Анализ обязательств по операционной аренде представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих обязательств приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный долг составляет 553 606 тысяч рублей (2010 г.: 520 587 тысяч рублей) и состоит из двух депозитов (2010 г.: два депозита).

Один субординированный депозит в сумме 386 353 тысячи рублей (2010 г.: 365 723 тысячи рублей) представлен депозитом в долларах США, полученным от связанной стороны, со сроком погашения до 2014 года и процентной ставкой 8% годовых.

Второй субординированный депозит получен в 2010 году от ЗАО «РПБ-Холдинг» в сумме 315 000 тысяч рублей со сроком погашения до 2020 года и процентной ставкой 0,1% годовых. Разница между номинальной стоимостью (315 000 тысяч рублей) и оценочной справедливой стоимостью субординированного депозита на дату признания (146 386 тысяч рублей) была отражена в неконсолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств с учетом отложенного налогообложения. См. также Примечание 4. По состоянию на 31 декабря 2011 года, амортизированная стоимость субординированного депозита составляет 167 253 тысячи рублей (2010 г.: 154 864 тысячи рублей). Данный субординированный депозит включается в расчет капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Анализ процентных ставок, географический анализ, а также анализ ликвидности субординированного долга представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	648 365	699 665
- Инвестиционные ценные бумаги, предназначенные для продажи	127 098	63 616
- Финансовый лизинг	4 015	-
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 120	15 144
- Средства в других банках	28 854	10 747
Итого процентных доходов	838 452	789 172
Процентные расходы		
- Средства клиентов	306 140	308 220
- Субординированный долг	40 883	37 869
- Средства других банков	38 043	14 778
- Выпущенные векселя	5 255	32 388
- Обязательства по финансовой аренде	2 170	2 044
Итого процентных расходов	392 491	395 299
Чистые процентные доходы	445 961	393 873

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
- Расчетно-кассовые операции	135 985	114 053
- Валютный контроль	7 334	6 668
- Гарантии выданные	1 977	4 313
- Брокерские операции	29	103
- Прочие	1 213	1 309
Итого комиссионных доходов	146 538	126 446
Комиссионные расходы		
- Расчетно-кассовые операции	15 971	14 177
- Услуги инкассации	1 754	1 439
- Брокерские и другие операции на бирже	742	647
- Депозитарные комиссии	160	452
- Прочие	356	-
Итого комиссионных расходов	18 983	16 715
Чистый комиссионный доход	127 555	109 731

22 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Признание ранее непризнанного НДС по активам, полученным в погашение кредитов	33	51 505	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности		8 942	-
Агентское вознаграждение		4 345	3 168
Доходы за вычетом расходов от операций с прочими финансовыми инструментами		3 912	-
Доход от субаренды		2 314	1 469
Дивиденды		-	1 280
Прочее		2 791	3 379
Итого прочих операционных доходов		73 809	9 296

23 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	26 888	(56 702)
Прибыль от купли-продажи иностранной валюты, сделок «спот» и производных финансовых инструментов	35 072	115 320
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 960	58 618

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		390 333	346 555
Расходы по арендной плате		59 176	74 646
Информационные и телекоммуникационные услуги		40 897	31 919
Налоги, за исключением налога на прибыль		27 941	45 744
Охрана		25 630	27 277
Ремонт и эксплуатация		24 170	29 628
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	22 059	25 836
Фонд страхования вкладов		12 658	9 825
Программное обеспечение и лицензии		7 220	2 852
Амортизация инвестиционной собственности		4 800	-
Реклама и маркетинг		3 307	2 424
Канцелярские расходы		3 134	3 227
Профессиональные услуги		2 811	2 653
Прочие		26 349	10 969
Итого административных и прочих операционных расходов		650 485	613 555

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 64 285 тысяч рублей (2010 г.: 45 743 тысяч рублей). Страховые взносы включают отчисления в соответствующий пенсионный фонд. Банк не имеет собственной программы выплаты пенсий от предприятия и прочих вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Банк ведет отдельный учет сумм налога на добавленную стоимость «НДС» по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых НДС, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль

(Возмещение)/расход по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дополнительный налог на прибыль за 2006-2008 годы	-	52 987
Расходы по отложенному налогообложению	(14 112)	(754)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год	(14 112)	52 233

В марте 2010 года, Банк заплатил дополнительный налог на прибыль за 2006-2008 годы в размере 52 987 тысяч рублей в соответствии с предписанием Федеральной Налоговой Службы (Примечание 4).

25 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль/(убыток) до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участникам Банка	317 778	(123 331)
Теоретический (расход)/возмещение по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(63 556)	24 666
Использование ранее непризнанных налоговых убытков/ (непризнание налоговых убытков)	34 335	(22 364)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива по ценным бумагам	5 324	221
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	242
Воздействие изменения налоговых деклараций за 2006-2008гг.	-	(52 987)
Налоговые убытки прошлых лет, признанные в 2011 году и перенесенные на будущий период	30 000	-
Прочие доходы/(расходы), не влияющие на налогооблагаемую базу	8 009	(2 011)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль за год	14 112	(52 233)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка существовали неиспользованные налоговые убытки в сумме 68 675 тысяч рублей (2010 г.: 103 010 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2020 году. По состоянию на 31 декабря 2011 в целях расчета отложенного налога были признаны 30 000 тысяч рублей неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (2010 г.: 0 тысяч рублей).

(е) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

25 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	103 010	(34 335)	-	68 675
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(103 010)	64 335	-	(38 675)
Кредиты и авансы клиентам	40 525	(17 224)	-	23 301
Прочие обязательства	9 554	(3 769)	-	5 785
Основные средства	(8 441)	5 896	-	(2 545)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 324	(5 324)	14 823	14 823
Непризнанный налоговый актив	(5 324)	5 324	-	-
Выпущенные векселя	(32)	32	-	-
Субординированный долг	(32 028)	2 478	-	(29 550)
Прочие активы	(881)	(4 016)	-	(4 897)
Прочие	(32 135)	715	-	(31 420)
Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(23 438)	14 112	14 823	5 497

	31 декабря 2009 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	80 646	22 364	-	103 010
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(80 646)	(22 364)	-	(103 010)
Кредиты и авансы клиентам	37 722	2 803	-	40 525
Прочие обязательства	10 060	(506)	-	9 554
Основные средства	(7 146)	(1 295)	-	(8 441)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 672	(221)	(1 127)	5 324
Непризнанный налоговый актив	(6 672)	221	1 127	(5 324)
Выпущенные векселя	(2 622)	2 590	-	(32)
Субординированный долг	-	1 695	(33 723)	(32 028)
Прочие активы	914	(1 795)	-	(881)
Прочие	(29 741)	(2 738)	344	(32 135)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	9 187	754	(33 379)	(23 438)

26 Управление финансовыми рисками

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков в зависимости от суммы кредита, вида и стоимости обеспечения:

- Малый Кредитный Комитет Банка;
- Кредитный Комитет Банка.

В случае если размер кредита или банковской гарантии превышает установленный лимит, заключение должно быть предоставлено в Международный Кредитный Комитет Cyprus Popular Bank Public Co. Ltd. Некоторые кредитные заявки рассматриваются Правлением банка и членами Совета Директоров.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка или Совета Директоров и анализируется ими в зависимости от размера кредитного риска. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк уделяет внимание работе с проблемными кредитами, в которой помимо подразделений, ответственных за контроль кредитного риска, участвуют Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, юридическая служба, служба безопасности, Вице-президенты банка, а также Управление по работе с проблемными кредитами.

Управление кредитных проектов Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководству предоставляют данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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

Валютный риск. Контроль и минимизация валютного риска в текущей ситуации обеспечивается Банком посредством установления лимитов открытой валютной позиции на минимальном уровне, установления лимитов финансового результата от операций на валютном рынке, структурных лимитов в разрезе валют и поддержанием достаточного уровня ликвидных активов для нивелирования возможных колебаний валютного курса.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Итого
Итого денежных финансовых активов	6 452 446	1 461 349	288 391	19 341	8 221 527
Итого денежных финансовых обязательств	6 028 909	1 598 041	208 005	2 928	7 837 883
Чистая балансовая позиция	423 537	(136 692)	80 386	16 413	383 644
Чистая внебалансовая позиция	74 445	-	(74 445)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	497 982	(136 692)	5 941	16 413	383 644

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Итого
Итого денежных финансовых активов	6 057 403	1 756 954	1 065 987	2 019	8 882 363
Итого денежных финансовых обязательств	5 800 974	1 889 960	711 544	1 114	8 403 592
Чистая балансовая позиция	256 429	(133 006)	354 443	905	478 771
Чистая внебалансовая позиция	393 021	30 477	(423 498)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	649 450	(102 529)	(69 055)	905	478 771

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 29 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Укрепление доллара США на 10% (2010 г.: 10%)	(10 935)	(8 202)
Ослабление доллара США на 10% (2010 г.: 10%)	10 935	8 202
Укрепление евро на 10% (2010 г.: 10%)	475	(5 524)
Ослабление евро на 10% (2010 г.: 10%)	(475)	5 524
Укрепление прочих валют на 10% (2010 г.: 10%)	1 313	72
Ослабление прочих валют на 10 % (2010 г.: 10%)	(1 313)	(72)

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

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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Процедуры управления и контроля рыночным риском в части процентного риска отражены в Порядке анализа, оценки и контроля процентного риска.

Целью управления является лимитирование дисбаланса между сроками погашения активов и пассивов, что усиливает риск ликвидности, приводя к финансовым потерям при невозможности для банка привлекать средства под низкие процентные ставки и вынуждает инвестировать средства в операции с высоким риском (ухудшение позиции по кредитному риску) с целью получения доходов, обеспечивающих выплату более высоких процентов по привлеченным средствам. Для ограничения процентного риска устанавливаются размеры ставок банка по привлечению и размещению ресурсов и лимиты объемов операций по структурным составляющим активов и пассивов. Контроль за соблюдением параметров ограничения процентного риска, а также управление процентным риском осуществляют Комитет по управлению активами и пассивами и Управление анализа рисков на основании анализа риска по методам GAP и модифицированной дюрации. При анализе и оценке процентного риска банком используются методы, основанные на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, - метод GAP, а также метод дюрации. GAP в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. На основе полученных данных по методу GAP-анализа, производится анализ процентного риска с помощью метода дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации), основывающийся на продолжительности несоответствия уровня процентных ставок по активам и пассивам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	3 707 549	534 879	1 131 122	2 847 977	-	8 221 527
Итого финансовых обязательств	3 743 703	1 128 756	2 243 287	722 137	-	7 837 883
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(36 154)	(593 877)	(1 112 165)	2 125 840	-	383 644
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	4 755 189	384 249	1 736 971	2 005 954	106 304	8 988 667
Итого финансовых обязательств	4 832 947	1 049 892	1 702 948	817 805	-	8 403 592
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(77 758)	(665 643)	34 023	1 188 149	106 304	585 075

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 15 147 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам (31 декабря 2010: убыток за год был бы на 9 857 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам).

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 15 147 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам (31 декабря 2010: убыток за год был бы на 9 857 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты								
- корреспондентские счета в других банках	0,04	0,00	1,45	0,00	0,03	0,04	2,27	0,00
- депозиты в других банках	4,25	-	-	-	2,57	0,80	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,09	10,06	13,26	-	16,04	15,56	15,41	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- государственные облигации Российской Федерации	7,60	-	-	-	-	-	-	-
- корпоративные облигации	-	5,77	-	-	-	-	-	-
- векселя	6,24	-	-	-	8,45	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо								
- облигации, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,87	-	-	-	8,89	12,00	-
- облигации, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	11,20	-
Прочие активы								
- чистые инвестиции в финансовый лизинг	25,08	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков								
- договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	2,35	-	-	-	1,59	1,00	-
- краткосрочные депозиты других банков	3,85	-	-	-	3,00	-	-	-
- корреспондентские счета	0,00	-	-	-	0,00	-	-	-
- долгосрочные депозиты других банков	10,5	-	-	-	10,50	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие счета	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
- срочные вклады	9,86	5,06	4,98	-	9,80	6,50	5,70	-
Выпущенные векселя	1,43	-	-	-	8,73	-	-	-
Прочие обязательства								
- обязательства по арендным платежам	19,32	-	-	-	20,10	-	-	-
Субординированный долг	8,00	8,24	-	-	8,00	8,24	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2010 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, собственные средства составили бы на 8 504 тысячи рублей меньше.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка на конец текущего 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 и авансов клиентам (2010 г.: существенное воздействие отсутствовало).

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 313 692	278 692	92	1 592 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ		99 116	-	-	99 116
Кредиты и авансы клиентам		4 604 914	331	-	4 605 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		987 556	-	-	987 556
Дебиторская задолженность по сделкам репо		464 161	-	93 833	557 994
Прочие финансовые активы		368 468	-	10 672	379 140
Итого финансовых активов		7 837 907	279 023	104 597	8 221 527
Финансовые обязательства					
Средства других банков		5 748	334 958	715 928	1 056 634
Средства клиентов		6 145 041	1 295	8 552	6 154 888
Выпущенные векселя		18 521	-	-	18 521
Прочие финансовые обязательства		50 628	3 606	-	54 234
Субординированный долг		553 606	-	-	553 606
Итого финансовых обязательств		6 773 544	339 859	724 480	7 837 883
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам		1 064 363	(60 836)	(619 883)	383 644
Обязательства кредитного характера	28	693 135	-	-	693 135

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

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты		1 917 746	1 243 353	9	3 161 108
Обязательные резервы в ЦБ РФ		136 042	-	-	136 042
Кредиты и авансы клиентам		4 192 286	1 068	-	4 193 354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		263 864	-	-	263 864
Дебиторская задолженность по сделкам репо		751 942	470 704	-	1 222 646
Прочие финансовые активы		11 653	-	-	11 653
Итого финансовых активов		7 273 533	1 715 125	9	8 988 667
Финансовые обязательства					
Средства других банков		32 946	1 003 981	767 637	1 804 564
Средства клиентов		5 657 645	-	-	5 657 645
Выпущенные векселя		403 901	-	-	403 901
Прочие финансовые обязательства		16 895	-	-	16 895
Субординированный долг		520 587	-	-	520 587
Итого финансовых обязательств		6 631 974	1 003 981	767 637	8 403 592
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам		641 559	711 144	(767 628)	585 075
Обязательства кредитного характера	28	669 971	-	-	669 971

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, а также Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Банк исполняет следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (норматив Банка России Н2: не менее 15,0%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 99,1 (31 декабря 2010 г.: 66,2%).
- Норматив текущей ликвидности (норматив Банка России Н3: не менее 50,0%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 105,6 (31 декабря 2010 г.: 86,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (норматив Банка России Н4: не более 120,0%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 83,1 (31 декабря 2010 г.: 50,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Обязательства							
Средства других банков	1 052 335	1 047	4 539	-	-	1 057 921	1 056 634
Средства клиентов	2 642 772	1 151 709	2 357 343	162 938	35 028	6 349 790	6 154 888
Выпущенные векселя	17 010	1 538	-	-	-	18 548	18 521
Прочие финансовые обязательства	32 515	1 718	16 679	5 580	-	56 492	54 234
Субординированный долг	1 097	9 828	33 402	506 831	218 709	769 867	553 606
Итого финансовых обязательств	3 745 729	1 165 840	2 411 963	675 349	253 737	8 252 618	7 837 883
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 28)	650 900	16 985	25 250	-	-	693 135	693 135

Банк обычно не ожидает, что средства по обязательствам кредитного характера будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств кредитного характера, включенная в приведенную выше таблицу, 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.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Обязательства							
Средства других банков	1 775 058	4 583	16 018	12 858	-	1 808 517	1 804 564
Средства клиентов	2 672 572	1 107 317	1 744 773	291 053	3 956	5 819 671	5 657 645
Выпущенные векселя	257 731	111 025	40 447	-	-	409 203	403 901
Прочие финансовые обязательства	5 384	1 896	5 597	6 720	-	19 597	16 895
Субординированный долг	1 016	9 166	31 466	507 665	236 968	786 281	520 587
Итого финансовых обязательств	4 711 761	1 233 987	1 838 301	818 296	240 924	8 843 269	8 403 592
Внебалансовые обязательства кредитного характера (Прим. 28)	636 110	16 566	17 295	-	-	669 971	669 971

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 592 476	-	-	-	-	-	1 592 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	99 116	99 116
Кредиты и авансы клиентам	216 706	532 291	1 032 613	2 014 351	809 284	-	4 605 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	987 556	-	-	-	-	-	987 556
Дебиторская задолженность по сделкам репо	557 994	-	-	-	-	-	557 994
Прочие финансовые активы	344 103	2 587	10 882	21 568	-	-	379 140
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 698 835	534 878	1 043 495	2 035 919	809 284	99 116	8 221 527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 051 320	966	4 348	-	-	-	1 056 634
Средства клиентов	2 643 050	1 124 891	2 223 313	138 836	24 798	-	6 154 888
Выпущенные векселя	17 005	1 516	-	-	-	-	18 521
Прочие финансовые обязательства	32 327	1 383	15 627	4 897	-	-	54 234
Субординированный долг	-	-	-	386 353	167 253	-	553 606
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 743 702	1 128 756	2 243 288	530 086	192 051	-	7 837 883
Чистый разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2011 года	(44 867)	(593 878)	(1 199 793)	1 505 833	617 233	99 116	383 644
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2011 года	(44 867)	(638 745)	(1 838 538)	(332 705)	284 528	383 644	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель инвестиционных ценных бумаг, в том числе находящихся в дебиторской задолженности по сделкам репо, отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года вследствие высокой концентрации срочных вкладов клиентов со сроком погашения менее одного года Банк имеет отрицательный разрыв ликвидности в периоде до одного года. Однако, данный разрыв носит условный характер, так как Банк имеет стабильную клиентскую базу и руководство Банка считает, что срочные вклады клиентов впоследствии будут пролонгированы.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 161 108	-	-	-	-	-	3 161 108
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	136 042	136 042
Кредиты и авансы клиентам	528 543	384 249	1 736 971	1 354 649	188 942	-	4 193 354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	263 864	-	-	-	-	-	263 864
Дебиторская задолженность по сделкам репо	896 325	-	-	326 321	-	-	1 222 646
Прочие финансовые активы	11 653	-	-	-	-	-	11 653
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 861 493	384 249	1 736 971	1 680 970	188 942	136 042	8 988 667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 773 833	4 113	14 477	12 141	-	-	1 804 564
Средства клиентов	2 796 831	935 515	1 646 020	276 698	2 581	-	5 657 645
Выпущенные векселя	257 107	108 728	38 066	-	-	-	403 901
Прочие финансовые обязательства	5 176	1 536	4 385	5 798	-	-	16 895
Субординированный долг	-	-	-	365 723	154 864	-	520 587
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 832 947	1 049 892	1 702 948	660 360	157 445	-	8 403 592
Чистый разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2010 года	28 546	(665 643)	34 023	1 020 610	31 497	136 042	585 075
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам на 31 декабря 2010 года	28 546	(637 097)	(603 074)	417 536	449 033	585 075	

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным неконсолидированного отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 237 758 тысяч рублей (2010 г.: 1 013 060 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Вице-президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимальный уровень был установлен равным 10%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Чистые активы в соответствии с РПБУ	788 681	548 022
Субординированный долг по остаточной стоимости в соответствии с РПБУ	527 494	548 022
Итого нормативного капитала	1 316 175	1 096 044
Коэффициент достаточности капитала, %	18,4	17,6

Руководство Банка считает, что в течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

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

28 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции с взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Менее 1 года	60 670	52 907
От 1 до 5 лет	30 490	37 751
Более 5 лет	3 430	6 882
Итого обязательств по операционной аренде	94 590	97 540

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	517 796	316 755
Неиспользованные овердрафты	132 267	314 490
Выпущенные гарантии	43 072	38 726
Итого обязательств кредитного характера	693 135	669 971

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 693 135 тысяч рублей (2010 г.: 669 971 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	641 890	648 139
Доллары США	31 938	8 159
Евро	19 307	13 673
Итого обязательств кредитного характера	693 135	669 971

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011		2010	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,15	557 994	334 958	896 325	713 077
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-	326 321	290 904
Итого		557 994	334 958	1 222 646	1 003 981

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 99 116 тысяч рублей (2010 г.: 136 042 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 Производные финансовые инструменты

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

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Справедливая стоимость на отчетную дату				
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 711 622)	(423 498)	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	-	30 477	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 626 505)	-	(30 570)	-
- Дебиторская задолженность в рублях, погашаемая при расчете (+)	-	1 690 049	424 361	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 637 177	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	10 672	(21 573)	770	-

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

На 31 декабря 2011 года у Банка имеются открытые своп контракты, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента и по условиям которых не предусмотрена поставка базового актива. Банк планирует урегулировать данные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 3 606 тысяч рублей и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 3 606 тысяч рублей.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости была приблизительно равна их справедливой стоимости за исключением инструментов, указанных ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	3 560 641	3 564 944	3 448 506	3 422 333
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	485 146	482 758	208 963	210 236
- Факторинг	354 470	348 296	317 769	327 246
Кредиты физическим лицам				
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	65 780	65 780	105 130	106 184
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	139 208	139 833	112 986	114 721

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>				
Юридические лица				
- Срочные вклады	503 781	505 670	851 221	865 480
Физические лица				
- Срочные вклады	3 299 769	3 278 543	2 485 350	2 522 547

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: текущие котироваемые (нескорректированные) цены финансовых активов или котироваемые цены по идентичным финансовым активам.

Уровень 2: методики оценки, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2011		2010
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Государственные облигации Российской Федерации	740 674	-	-
- Корпоративные облигации	148 869	-	-
- Векселя	98 013	-	157 560
- Корпоративные акции	-	-	106 304
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>			
- Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	557 994	-	751 943
- Государственные облигации Греции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	144 382
<i>Прочие финансовые активы</i>			
Производные финансовые инструменты	10 672	3 606	770
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 556 222	3 606	1 160 959
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Производные финансовые инструменты	21 573	3 606	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	21 573	3 606	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>% в год</i>	2011	2010
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
- Корреспондентские счета в других банках	0,0 – 1,5	0,0 – 2,3
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	4,25	0,8 – 3,3
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
- Кредиты, выданные юридическим лицам	7,1 – 27,0	7,0 – 27,0
- Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	8,8 – 24,0	13,0 – 24,0
- Факторинг	11,0 – 24,0	15,0 – 24,0
- Крупные кредиты, выданные физическим лицам	12,0 – 19,0	12,0 – 19,0
- Прочие кредиты, выданные физическим лицам	11,0 – 20,0	12,0 – 25,0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
- Государственные облигации Российской Федерации	7,5	-
- Корпоративные облигации	6,5	-
- Векселя	6,2	7,4 – 10,3
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>		
- Корпоративные облигации и государственные облигации Греции, имеющиеся в наличии для продажи	6,5 – 8,9	4,1 – 9,8
- Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения	-	4,6
<i>Прочие активы</i>		
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	23,6 – 36,7	-
<i>Средства других банков</i>		
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2,3 – 2,5	1,0 – 1,9
- Корреспондентские счета	0,0	0,0
- Краткосрочные депозиты других банков	3,9	3,0
- Долгосрочные депозиты других банков	10,5	10,5
<i>Средства клиентов</i>		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0,0	0,0
- Срочные депозиты юридических лиц	1,0 – 10,0	1,0 – 12,0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0,0	0,0
- Срочные вклады физических лиц	1,5 – 15,8	1,5 – 17,0
<i>Выпущенные векселя</i>	0,0 – 7,5	0,0 – 14,5
<i>Прочие обязательства</i>		
- Обязательства по арендным платежам	16,5 – 30,0	16,5 – 30,0
<i>Субординированный долг</i>	8,0 - 8,2	8,0 - 8,2

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и деби- торская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, отражаемые по спра- ведливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 592 476	-	-	1 592 476
Обязательные резервы в ЦБ РФ	99 116	-	-	99 116
Кредиты и авансы клиентам	4 605 245	-	-	4 605 245
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	987 556	-	987 556
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	557 994	-	557 994
Прочие финансовые активы:				
- Чистые инвестиции в финансовый лизинг	36 213	-	-	36 213
- Расчеты с фондовыми и валютными биржами	320 000	-	-	320 000
- Производные финансовые инструменты	-	-	14 278	14 278
- Прочие	8 649	-	-	8 649
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 661 699	1 545 550	14 278	8 221 527

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющие-ся в наличии для продажи	Удерживаемые до погашения	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	3 161 108	-	-	-	3 161 108
Обязательные резервы в ЦБ РФ	136 042	-	-	-	136 042
Кредиты и авансы клиентам	4 193 354	-	-	-	4 193 354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	263 864	-	-	263 864
Дебиторская задолженность по сделкам репо					
- Корпоративные облигации и государственные облигации Греции, имеющиеся в наличии для продажи	-	896 325	-	-	896 325
- Государственные облигации Греции, удерживаемые до погашения	-	-	326 321	-	326 321
Прочие финансовые активы					
- Расчеты с фондовыми и валютными биржами	4 922	-	-	-	4 922
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	770	770
- Прочие	5 961	-	-	-	5 961
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	7 501 387	1 160 189	326 321	770	8 988 667

32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Прочие связанные стороны в таблице ниже представляют, в основном конечными участниками Банка или их подконтрольными компаниями.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00 – 1,50%)	-	-	-	205 011
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 12,00 – 18,00%)	-	157 632	2 207	52 317
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(22)	(1 568)
Требования по производным финансовым инструментам	-	-	-	10 672
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками банков (контрактная процентная ставка: 2,25 – 2,50%)	-	-	-	334 958
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	15 854
Краткосрочные депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 3,85%)	-	-	-	700 074
Текущие/расчетные счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0,00 – 0,01%)	2 953	6 357	10 740	50 809
Срочные депозиты/вклады (контрактная процентная ставка: 3,50 – 12,75%)	-	-	85 871	20 248
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	3 606
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 0,1% - 8%)	167 253	-	-	386 353
Прочие обязательства	-	11 580	3 663	-
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	179 653	-	-
Обязательства кредитного характера	-	11 625	5 282	867

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

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	38 253	382	29 430
Процентные расходы	(12 389)	(2 170)	(7 546)	(69 687)
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	-	-	20	152 539
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(3 606)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(1 189)
Административные и прочие операционные расходы	-	(34 953)	(32 403)	(1 878)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Кроме того, в 2011 году Банк продал существенный пакет ценных бумаг материнской компании (см. Примечание 4).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00 – 2,31%)	-	-	-	511 146
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца (контрактная процентная ставка: 0,8 %)	-	-	-	548 584
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 7,00 – 24,00%)	-	268 913	4 216	868 771
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	(42)	(154 107)
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками банков (контрактная процентная ставка: 1,00 – 1,88%)	-	-	-	1 003 981
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	267 555
Краткосрочные депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 3,00%)	-	-	-	500 082
Текущие/расчетные счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0,00 – 0,01%)	3 428	8 198	1 814	226 720
Срочные депозиты/вклады (контрактная процентная ставка: 3,50 – 15,75%)	-	-	68 073	30 005
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 1,51 – 14,50%)	-	-	-	365 804
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 0,1% - 8%)	154 864	-	-	365 723
Прочие обязательства	-	12 079	4 407	13
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	179 653	-	-
Обязательства кредитного характера	-	18 647	1 878	8 117

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

	Участники	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	39 458	597	78 560
Процентные расходы	(14 299)	(2 044)	(43 154)	(80 608)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	216	133 153
Административные и прочие операционные расходы	-	(35 861)	(30 530)	(1 980)

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2011		2010	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	33 148	3 663	30 530	4 407

33 События после окончания отчетного периода

НДС по активам, полученным в счет погашения кредитов, в сумме 51 505 тысяч рублей (см. Примечание 22) в 2012 году был принят федеральной налоговой службой к зачету.