

1. Основная деятельность Банка

РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан по решению учредителей и зарегистрирован Государственным Банком РСФСР 25 января 1991 года под номером 1354 как Российский национальный коммерческий банк (товарищество с ограниченной ответственностью). 4 июля 1997 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. Основной государственный регистрационный номер Банка 1027700381290, дата государственной регистрации 31 октября 2002 года.

Банк работает на основании лицензии № 1354 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 6 февраля 2003 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов.

Юридический адрес Банка: 127030, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 9, стр. 5.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 197 человек (2010 г: 213 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Химпромстрой»	20,0	20,0
ОАО «Московский межреспубликанский винодельческий завод»	19,9	46,3
ЗАО «Ремслэйд Холдинг»	19,9	-
ООО «ГарантТехнология»	19,5	9,9
ЗАО «СтройГенератор»	5,0	5,0
ООО «Трансмагистраль»	4,9	4,9
ООО «Торгсистема»	4,8	4,8
ООО «Зарубежфосфаты»	2,8	2,8
ОАО «Зернопереработка»	-	3,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	3,2	3,2
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года наибольшие доли владения принадлежали следующим физическим лицам:

- Саввас Патсалидес (19,7%);
- Кравченко И.В. (17,6%);
- Маслов Д.В. (16,8%).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению

валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 8, 9, 13.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о достаточности средств для покрытия текущих обязательств Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Центрального банка РФ и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный

стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть отложена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации

и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
- инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

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

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных

предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

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

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

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

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

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

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

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

Обесценение финансовых активов

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

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

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

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные

платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в т.ч. последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент и оценивает прочие факторы. 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 на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

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

Финансовые обязательства

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

При первоначальном признании финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Договоры «обратного репо»

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства приобретенные до 1 января 2003 года скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

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

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

Амортизация

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

- Сооружения - 50 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 6 лет;
- Транспортные средства - 5 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 на конец отчетного периода.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые

операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от организации для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальный актив представляет собой товарный знак и имеет ограниченный срок полезного использования, амортизируется в течение 10 лет, а также анализируется на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальный актив учитывается в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Налогообложение

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок

действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждения сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	39 368	26 230
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	13 041	28 923
- других стран	134 425	10 292
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 756	192 672
Денежные средства для расчетов на бирже	1 586	501
Итого денежных средств и их эквивалентов	190 176	258 618

Денежные средства для расчетов на бирже представляют собой средства, которые не имеют ограничения в использовании и предназначены для участия в торгах и расчетов на Московской межбанковской валютной бирже.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года включали торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	79 787	44 018
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 451 347	1 355 092
- Корпоративные еврооблигации	140 510	140 782
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 671 644	1 539 892

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с мая 2012 года по август 2013 года (2010 г.: с декабря 2011 года по август 2013 года), купонный доход от 7% до 9,7% годовых. (2010 г.: от 7,7% до 19,1%), доходность к погашению от 6,6% до 9,1% (2010 г.: от 5,7% до 8,2%).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с февраля 2012 года по июль 2023 года (2010 г.: с февраля 2011 года по ноябрь 2020 года), купонный доход от 6,0% до 14,8% годовых. (2010 г.: от 7,0% до 18,5% годовых), доходность к погашению от 6,7% до 15,5% (2010 г.: от 5,1% до 14,2% годовых).

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными кредитными организациями и российскими компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с октября 2012 года по ноябрь 2015 года. (2010 г.: с октября 2011 года по ноябрь 2015 года), купонный доход от 8,0% до 8,4% (2010 г.: 6,0% до 8,4% годовых).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают муниципальные и корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2011 года составляет 623 179 тысяч рублей (2010 г.: нет) (Примечание 14).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	S&P	Fitch	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
Карелия	-	-	BB-	6 003
Нижегородская область	Ba2	-	BB-	3 042
Самарская область	Ba1	BB+	-	40 180
Хакасия	-	-	BB-	30 562
Итого муниципальных облигаций				79 787
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
АФК "Система"	Ba3	BB-	BB-	47 387
Банк Зенит	Ba3	-	B+	50 107
Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"	Baa1	BBB+	BBB	29 437
ЗАО "Райффайзенбанк"	Baa3	BBB	BBB+	55 316
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	B2	-	B+	10 339
КБ "Московское ипотечное агентство " (ОАО)	Ba2	-	B+	157 591
ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"	Baa1	BBB	-	3 987
ОАО "Банк Внешней торговли"	Baa1	BBB	BBB	25 392
ОАО "Газпром нефть"	Baa3	BBB-	-	11 120
ОАО "Газпромбанк"	Baa3	BB+	-	29 837
ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат"	Ba3	-	BB+	60 332
ОАО "МДМ Банк"	Ba2	BB-	BB	46 939
ОАО "Мобильные ТелеСистемы"	Ba2	BB	BB+	142 343
ОАО "Московский Кредитный Банк"	B1	B+	B+	30 092
ОАО "Мосэнерго"	-	BB	-	51 692
ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат"	Baa3	BBB-	BBB-	15 718
ОАО "Российский сельскохозяйственный банк"	Baa1	-	BBB	176 159
ОАО "Северсталь"	Ba2	BB	BB-	21 115
ОАО "СИТРОНИКС"	B3	-	B-	19 883
ОАО "Татнефть" имени В.Д. Шашина	Ba2	-	BB	20 073
ОАО "Торговый дом Копейка"	-	-	-	40 579
ОАО "Трубная металлургическая компания"	Ba2	-	BB	20 477
ОАО "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро"	Ba1	BB+	BB+	30 144
ОАО АК "Якутскэнерго"	-	-	BB	41 487
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	Baa1	BBB	BBB	11 648
ООО "ИКС 5 ФИНАНС"	-	-	-	50 429
- Прочие корпоративные облигации, не имеющие рейтингов				251 724
Итого корпоративных облигаций				1 451 347
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Банк Внешней торговли»	BBB	Baa1	-	16 680
ОАО «Банк Москвы»	Ba3	BB	-	72 818
ОАО «Вымпел-Коммуникации»	Ba3	BB	-	34 028
ОАО «Газпромбанк»	Baa3	BB+	-	16 984
Итого корпоративных еврооблигаций				140 510
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 671 644

РНКБ (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Moody's	S&P	Fitch	Сумма
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
Иркутская область	-	B+	-	2 540
Казань	-	-	B+	7 852
Карелия	-	-	BB-	13 308
Нижегородская область	Ba2	-	B+	5 122
Хакасия	-	-	BB-	15 196
Итого муниципальных облигаций				44 018
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
АФК «Система»	-	BB	BB-	70 245
Банк Зенит	-	-	B+	70 754
ЗАО «Райффайзенбанк»	Baa3	BBB	BBB+	49 578
ЗАО Специализированное Строительно-Монтажное Объединение «ЛенСпецСМУ»	-	B	-	10 814
КБ «Московское ипотечное агентство» (ОАО)	Ba2	-	-	187 417
ОАО «Банк Внешней торговли»	Baa1	BBB	BBB	25 435
ОАО «Газпром нефть»	-	BBB-	-	49 208
ОАО «Газпромбанк»	Baa3	BB	-	30 080
ОАО «МДМ Банк»	Ba2	B+	BB	48 831
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	-	BB	BB+	154 802
ОАО «Московская объединенная энергетическая компания»	-	BB+	BB+	15 353
ОАО «Мосэнерго»	-	BB-	-	10 676
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	-	BBB-	-	15 762
ОАО «Номос-Банк»	-	-	BB-	40 580
ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»	Baa1	-	BBB	2 137
ОАО «Северсталь»	-	BB-	B+	40 132
ОАО АК «Якутскэнерго»	-	-	BB	23 942
ООО «ВТБ-Лизинг Финанс»	-	BBB	-	95 237
ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	-	BB-	-	106 012
- Прочие корпоративные облигации, не имеющие рейтингов	-	-	-	308 097
Итого корпоративных облигаций				1 355 092
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Банк Внешней торговли»	Baa1	BBB	BBB	16 417
ОАО «Банк Москвы»	Baa1	-	BBB-	71 436
ОАО «Вымпел-Коммуникации»	Ba2	BB+	-	36 582
ОАО «Газпромбанк»	Baa3	BB	-	16 347
Итого корпоративных еврооблигаций				140 782
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 539 892

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты	324	46 023
Договоры «обратного репо»	-	163 724
Итого средств в других банках	324	209 747

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках в общей сумме 163 724 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 186 998 тысяч рублей, приобретенными по договорам «обратного репо».

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года показал, что средства в других банках в общей сумме 324 тысячи рублей (2010 г.: 209 747 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	292 303	478 623
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	3 602	6 245
Потребительские кредиты физическим лицам	2 794	9 787
Договоры «обратного репо»	-	124 687
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(119 199)	(174 406)
Итого кредитов клиентам	179 500	444 936

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 23 тысячи рублей. (2010 г.: 973 тысячи рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	18 675	1 238	8 820	28 733
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	149 466	2 183	(5 976)	145 673
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	168 141	3 421	2 844	174 406
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(51 918)	(1 662)	(1 627)	(55 207)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	116 223	1 759	1 217	119 199

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	233 500	78,2	278 660	45,0
Финансовые услуги	50 902	17,0	239 801	38,7
Металлургия	11 026	3,7	11 875	1,9
Физические лица	2 794	0,9	9 787	1,6
Производство алкогольной продукции	-	-	78 736	12,7
Прочее	477	0,2	483	0,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	298 699	100,0	619 342	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был 1 заемщик (2010 г.: 2 заемщика), ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 187 000 тысяч рублей, или 62,6% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 329 848 тысяч рублей или 53,3% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	292 303	116 223	176 080	39,8%
Итого корпоративных кредитов	292 303	116 223	176 080	39,8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 124	1 281	1 843	41,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	478	478	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	3 602	1 759	1 843	48,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 794	1 217	1 577	43,6%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 794	1 217	1 577	43,6%
Итого кредитов клиентам	298 699	119 199	179 500	39,9%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	478 623	168 141	310 482	35,1%
Итого корпоративных кредитов	478 623	168 141	310 482	35,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 762	2 938	2 824	51,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	483	483	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 245	3 421	2 824	54,8%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 787	2 844	6 943	29,1%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	9 787	2 844	6 943	29,1%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	124 687	-	124 687	-
Итого договоров «обратного репо»	124 687	-	124 687	-
Итого кредитов клиентам	619 342	174 406	444 936	28,2%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые на индивидуальной основе.

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

В связи с небольшим количеством заемщиков к кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе отнесены также кредиты, несущественные по величине.

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

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Оборудование	34 577	-	-	34 577
Транспорт	13 200	3 124	-	16 324
Поручительства	-	-	2 771	2 771
Ценные бумаги	67	-	-	67
Банковская гарантия	-	-	23	23
Необеспеченные кредиты клиентам	244 459	478	-	244 937
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	292 303	3 602	2 794	298 699

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Договоры «обратного репо»	Итого
Ценные бумаги	-	-	-	124 687	124 687
Оборудование	104 315	-	-	-	104 315
Права требования денежных средств по договорам купли- продажи продукции	40 444	-	-	-	40 444
Товары в обороте	38 292	-	-	-	38 292
Поручительства	5 037	-	9 707	-	14 744
Транспорт	-	2 253	-	-	2 253
Банковская гарантия	-	-	80	-	80
Необеспеченные кредиты клиентам	290 535	3 992	-	-	294 527
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	478 623	6 245	9 787	124 687	619 342

Стоимость залогового обеспечения рассчитана с применением дисконтов в зависимости от видов обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения может отличаться от залоговой стоимости.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 970	3 970
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	940	2 361
- Корпоративные акции	242	286
- Доли в уставных капиталах других организаций	-	18 638
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 097)	(4 331)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 055	20 924

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами ОАО «Волжская Текстильная Компания» с номиналом в российских рублях со сроком погашения до декабря 2008 года, купонный доход 14,0%. Ценные бумаги ОАО «Волжская Текстильная Компания» являются просроченными, создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года паи инвестиционных фондов включают ПИФ «Красная площадь - акции компаний с государственным участием» с номиналом в российских рублях (2010 г.: ПИФ «Красная площадь - акции компаний с государственным участием» с номиналом в российских рублях).

Корпоративные акции представлены акциями АО «Вильнюсская биржа», «Сибирская межбанковская валютная биржа», СП ЗАО «Конгресс бирж», Компания SWIFT, АО «РусьСервисБизнес», АКБ «Кавказский банк» с номиналом в российских рублях, литовских литах, евро.

Доли в уставных капиталах других организаций представлены вложением в уставный капитал ООО «Пенсионный резерв».

В связи с отсутствием рыночных котировок и невозможностью определения справедливой стоимости на регулярной основе долевые корпоративные ценные бумаги учитываются по себестоимости и анализируются на обесценение.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации		
ОАО «Волжская Текстильная Компания»	3 970	3 970
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (общая сумма)	3 970	3 970

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение 2011 и 2010 годов:

	Долговые корпоративные ценные бумаги	Долевые корпоративные ценные бумаги	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2010 года	3 970	982	4 952
Восстановление резерва под обесценение в течение 2010 года	-	(621)	(621)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	3 970	361	4 331
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	-	(186)	(186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	(48)	(48)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	3 970	127	4 097

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Долговые муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	70 933	73 919
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	96 012	96 186
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	166 945	170 105

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения с мая 2013 года по декабрь 2014 года (2010 г.: с мая 2013 года по декабрь 2014 года), купонный доход от 8,3% до 12,5% годовых (2010 г.: от 8,3% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 7,5% до 8,5% (2010 г.: от 7,2% до 8,8% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с марта 2013 года по август 2013 года (2010 г.: с марта 2013 года по август 2013 года), купонный доход от 7,2% до 7,8% (2010 г.: от 7,2% до 7,8% годовых), доходность к погашению от 7,8% до 8,1% (2010 г.: от 7,2% до 8,8%).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Moody's	S&P	Fitch	Сумма
Долговые муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
Казань	-	-	B+	17 043
Краснодар	Ba2	-	-	15 623
Краснодарский край	Ba1	BB	BB	8 030
Тверская область	-	B+	-	10 055
Ярославская область	-	-	BB	20 182
Итого муниципальных облигаций				70 933
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
ОАО "Банк Внешней торговли"	Baa1	BBB	BBB	55 247
ОАО "Российский сельскохозяйственный банк"	Baa1	-	BBB	10 242
ОАО "Аэрофлот-российские авиалинии"	-	-	BB+	30 523
Итого корпоративных облигаций				96 012
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				166 945

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных агентств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Moody's	S&P	Fitch	Сумма
Долговые муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
Казань	-	-	B+	20 046
Краснодар	Ba2	-	-	15 621
Краснодарский край	-	BB	BB	8 028
Тверская область	-	B+	-	10 053
Ярославская область	-	-	BB-	20 171
Итого муниципальных облигаций				73 919
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
ОАО "Банк Внешней торговли"	Baa1	BBB	BBB	55 421
ОАО "Российский сельскохозяйственный банк"	Baa1	-	BBB	10 244
ОАО "Аэрофлот-российские авиалинии"	-	-	BB+	30 521
Итого корпоративных облигаций				96 186
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения				170 105

11. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2011	2010
Стоимость на 1 января	51 226	231 219
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(186 025)
Изменение справедливой стоимости в течение года	7 730	6 032
Стоимость на 31 декабря	58 956	51 226

В 2010 году Банк продал здание по адресу г. Москва, ул. Большая Никитская, д.33, стр.1 компании ЗАО «Доссом», контролируемой ОАО «Банк Москвы». Стоимость реализации была определена на основании отчета оценщика и составила 549 830 тысяч рублей без учета НДС. В отчете о совокупном доходе за 2010 год отражен доход от реализации в размере 363 805 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционная недвижимость представляет собой здание в г. Москве, расположенное по адресу ул. Б. Молчановка, д.12, стр.1, удерживаемое с целью получения дохода от увеличения рыночной стоимости. До 2006 года данное здание учитывалось в составе основных средств Банка и с 1 января 2006 года было переклассифицировано в инвестиционную недвижимость.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года была определена независимой фирмой ООО «НЭО Центр» и основана на рыночной стоимости. В отчете о совокупном доходе за 2011 год по статье доходы от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма переоценки инвестиционной недвижимости в размере 7 730 тысяч рублей (2010 г.: 6 032 тысячи рублей).

В течение 2011 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 4 492 тысячи рублей (2010 г.: 6 083 тысячи рублей).

12. Основные средства

	Сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	774	2 636	5 808	11 542	20 760
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	816	7 690	21 425	36 199	66 130
Приобретение	102	-	454	29	585
Приобретение по договорам лизинга	-	-	-	2 025	2 025
Выбытие	-	(231)	(3 687)	(1 651)	(5 569)
Остаток на 31 декабря 2011 года	918	7 459	18 192	36 602	63 171
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	42	5 054	15 617	24 657	45 370
Амортизационные отчисления	353	885	1 696	4 654	7 588
Амортизационные отчисления основных средств, полученных по договорам лизинга	-	-	-	993	993
Выбытие	-	(231)	(3 687)	(1 651)	(5 569)
Остаток на 31 декабря 2011 года	395	5 708	13 626	28 653	48 382
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	523	1 751	4 566	7 949	14 789

	Сооружения	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	790	3 440	5 873	16 291	26 394
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	816	7 616	21 304	37 401	67 137
Приобретение	-	74	1 709	42	1 825
Приобретение по договорам лизинга	-	-	-	3 107	3 107
Выбытие	-	-	(1 588)	(4 351)	(5 939)
Остаток на 31 декабря 2010 года	816	7 690	21 425	36 199	66 130
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	26	4 176	15 431	21 110	40 743
Амортизационные отчисления	16	878	1 705	7 029	9 628
Амортизационные отчисления основных средств, полученных по договорам лизинга	-	-	-	132	132
Выбытие	-	-	(1 519)	(3 614)	(5 133)
Остаток на 31 декабря 2010 года	42	5 054	15 617	24 657	45 370
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	774	2 636	5 808	11 542	20 760

В составе основных средств отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила 5 132 тысячи рублей (2010 г.: 3 107 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 года обязательства по финансовой аренде составили 2 664 тысячи рублей (2010 г.: 2 797 тысяч рублей) (Примечание 17) в.т.ч. краткосрочные обязательства составили 1 927 тысяч рублей (2010 г.: 1 411 тысяч рублей), долгосрочные обязательства составили 737 тысяч рублей (2010 г.: 1 386 тысяч рублей).

13. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность	24 331	54 672
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 208	920
Средства для расчетов по конверсионным операциям	1 923	6 189
Авансовые платежи	783	1 297
Прочее	22	308
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(59)	(278)
Итого прочих активов	29 208	63 108

Средства для расчетов по конверсионным операциям представляют собой средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр».

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	44	-	9	53
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	212	22	(9)	225
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	256	22	-	278
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	(231)	12	-	(219)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	25	34	-	59

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Средства для расчетов по конверсионным операциям	1 923	-	1 923
Дебиторская задолженность	24 226	105	24 331
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(25)	(25)
Итого прочих финансовых активов	26 149	80	26 229

Текущие и необесцененные прочие финансовые активы представляют собой активы с низким кредитным риском.

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	81	2	1	21	105
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(1)	(2)	(1)	(21)	(25)
Итого обесцененных прочих финансовых активов	80	-	-	-	80

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Средства для расчетов по конверсионным операциям	6 189	-	6 189
Дебиторская задолженность	54 416	256	54 672
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(256)	(256)
Итого прочих финансовых активов	60 605	-	60 605

Ниже представлен анализ обесцененных прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До 30 дней	От 1 до 6 месяцев	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	81	154	21	256
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(81)	(154)	(21)	(256)
Итого обесцененных прочих финансовых активов	-	-	-	-

14. Средства других банков

	2011	2010
Договоры «прямого репо» с Банком России	478 565	-
Депозиты других банков	-	100 011
Корреспондентские счета	-	1
Итого средств других банков	478 565	100 012

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают муниципальные и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 623 179 тысяч рублей (Примечание 6) были предоставлены Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам в сумме 478 565 тысяч рублей.

15. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	424 627	533 072
- Срочные депозиты	46 108	620 076
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	51 101	49 560
- Срочные вклады	95 240	116 406
Итого средств клиентов	617 076	1 319 114

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	314 408	50,9	200 527	15,2
Физические лица	147 509	23,9	165 966	12,6
Сфера услуг	66 521	10,8	-	-
Торговля	41 935	6,8	37 784	2,9
Транспортные услуги	11 851	1,9	18 834	1,4
Производство	6 028	1,0	68 415	5,2
Услуги по аренде недвижимости	-	-	555 346	42,1
Реклама	-	-	162 016	12,3
Прочее	28 824	4,7	110 226	8,3
Итого средств клиентов	617 076	100,0	1 319 114	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков денежных средств клиентов, превышающих 10% капитала Банка (2010 г.: 2 клиентов, совокупная сумма которых составляла 651 599 тысяч рублей или 49,4% от общей суммы средств клиентов).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

2011

Векселя	5 005
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 005

Векселя с номиналом в рублях Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с января 2012 по июль 2012 года, процентные ставки от 2,4% до 4,0%.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 405	113 446
Кредиторская задолженность		3 158	6 604
Обязательства по финансовой аренде	12	2 664	2 797
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		2 212	1 803
Обязательства по выплате дивидендов	24	87	78
Прочее		9	621
Итого прочих обязательств		11 535	125 349

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав прочих налогов входит налог на добавленную стоимость от реализации инвестиционной недвижимости в сумме 98 969 тысяч рублей.

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам.

18. Уставный капитал

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

	2011			2010		
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	32 097 200	320 972	1 133 435	32 097 200	320 972	1 133 435
Итого уставного капитала	32 097 200	320 972	1 133 435	32 097 200	320 972	1 133 435

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 712 462 тысячи рублей (2010 г.: 679 789 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 39 347 тысяч рублей (2010 г.: 152 195 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	159 052	113 653
Кредиты клиентам	41 245	59 466
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14 941	6 121
Средства в других банках	1 966	23 522
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1
Итого процентных доходов	217 204	202 763
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	10 654	8 928
Средства других банков	7 475	574
Вклады физических лиц	5 238	29 069
Договоры лизинга	745	416
Выпущенные долговые ценные бумаги	74	-
Итого процентных расходов	24 186	38 987
Чистые процентные доходы	193 018	163 776

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии за инкассацию	262 256	319 245
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	3 349	4 002
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 938	641
Прочее	3 433	3 804
Итого комиссионных доходов	270 976	327 692
Комиссионные расходы		
Комиссии по сделкам с ценными бумагами	1 121	1 003
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	579	506
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	527	588
Комиссии по расчетным операциям	333	540
Комиссии по операциям с валютными ценностями	148	368
Прочее	29	12
Итого комиссионных расходов	2 737	3 017
Чистые комиссионные доходы	268 239	324 675

22. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		192 933	188 467
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		112 321	99 881
Арендные платежи		67 174	77 058
Административные расходы		32 876	47 956
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		16 035	22 165
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 424	18 409
Амортизация основных средств	12	8 581	9 760
Прочее		1 754	2 923
Итого операционных расходов		447 098	466 619

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 802	88 509
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 977)	(27 437)
Расходы по налогу на прибыль за год	12 825	61 072

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

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	61 358	294 588
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	12 272	58 918
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(657)	(448)
Доход по муниципальным ценным бумагам, облагаемый по ставке 9%	(3)	(5)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	1 213	2 607
Расходы по налогу на прибыль за год	12 825	61 072

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 167	1 758	6 409
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 328	-	1 328
Обязательства по лизингу	533	(26)	559
Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	442	81	361
Прочее	1 284	(391)	1 675
Общая сумма отложенных налоговых активов	11 754	1 422	10 332
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение	19 353	(1 445)	20 798
Переоценка инвестиционной недвижимости	7 061	1 606	5 455
Основные средства	1 524	(716)	2 240
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	27 938	(555)	28 493
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(16 184)	1 977	(18 161)

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 409	6 218	191
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 328	-	1 328
Обязательства по лизингу	559	(122)	681
Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	361	(95)	456
Прочее	1 675	1 401	274
Общая сумма отложенных налоговых активов	10 332	7 402	2 930
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение	20 798	12 117	8 681
Переоценка инвестиционной недвижимости	5 455	(18 958)	24 413
Основные средства	2 240	955	1 285
Переоценка основных средств	-	(14 149)	14 149
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	28 493	(20 035)	48 528
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(18 161)	27 437	(45 598)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив в сумме 1 328 тысяч рублей (2010 г.: 1 328 тысяч рублей) был рассчитан в отношении переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налоговое обязательство, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в прочем совокупном доходе, отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем на счетах прибылей и убытков в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

24. Дивиденды

	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	78	112
Дивиденды, объявленные в течение года	6 740	6 740
Дивиденды, выплаченные в течение года	(6 731)	(6 732)
Дивиденды, отнесенные на доходы	-	(42)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	87	78

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Дивиденды, отнесенные на доходы, представляют собой дивиденды, невостребованные акционерами в установленный законодательством срок.

25. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным комитетом Банка.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

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

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска устанавливает Кредитный комитет Банка. Департамент «Казначейство» 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.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

РНКБ (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	55 751	134 330	95	190 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 859	-	-	27 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 531 135	140 510	-	1 671 645
Средства в других банках	324	-	-	324
Кредиты клиентам	46 624	-	132 876	179 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	940	115	-	1 055
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166 945	-	-	166 945
Текущие налоговые активы	10 399	-	-	10 399
Инвестиционная недвижимость	58 956	-	-	58 956
Основные средства	14 789	-	-	14 789
Прочие активы	28 915	211	82	29 208
Итого активов	1 942 637	275 166	133 053	2 350 856
Обязательства				
Средства других банков	478 565	-	-	478 565
Средства клиентов	388 013	276	228 788	617 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 005	-	-	5 005
Прочие обязательства	11 534	1	-	11 535
Отложенные налоговые обязательства	16 184	-	-	16 184
Итого обязательств	899 301	277	228 788	1 128 366
Чистая балансовая позиция	1 043 336	274 889	(95 735)	1 222 490

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	248 326	10 194	98	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 763	-	-	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 399 110	140 782	-	1 539 892
Средства в других банках	164 028	45 719	-	209 747
Кредиты клиентам	316 575	-	128 361	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 813	111	-	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	170 105	-	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	51 226	-	-	51 226
Основные средства	20 760	-	-	20 760
Прочие активы	62 773	335	-	63 108
Итого активов	2 489 479	197 141	128 459	2 815 079
Обязательства				
Средства других банков	100 012	-	-	100 012
Средства клиентов	1 017 282	986	300 846	1 319 114
Прочие обязательства	125 315	34	-	125 349
Текущие налоговые обязательства	71 747	-	-	71 747
Отложенные налоговые обязательства	18 161	-	-	18 161
Итого обязательств	1 332 517	1 020	300 846	1 634 383
Чистая балансовая позиция	1 156 962	196 121	(172 387)	1 180 696

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет устанавливает лимиты на конверсионные операции и лимиты «стоп-лосс». Департамент «Казначейство» контролирует соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных Банком России на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	22 639	153 701	13 500	336	190 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 071	11 788	-	-	27 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 531 135	140 510	-	-	1 671 645
Средства в других банках	-	324	-	-	324
Кредиты клиентам	179 059	441	-	-	179 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	940	-	115	-	1 055
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166 945	-	-	-	166 945
Текущие налоговые активы	10 399	-	-	-	10 399
Инвестиционная недвижимость	58 956	-	-	-	58 956
Основные средства	14 789	-	-	-	14 789
Прочие активы	28 988	220	-	-	29 208
Итого активов	2 029 921	306 984	13 615	336	2 350 856
Обязательства					
Средства других банков	478 565	-	-	-	478 565
Средства клиентов	306 638	295 915	14 348	176	617 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 005	-	-	-	5 005
Прочие обязательства	11 534	-	1	-	11 535
Отложенные налоговые обязательства	16 184	-	-	-	16 184
Итого обязательств	817 926	295 915	14 349	176	1 128 366
Чистая балансовая позиция	1 211 995	11 069	(734)	160	1 222 490

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	226 529	12 074	19 689	326	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 763	-	-	-	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 399 111	140 781	-	-	1 539 892
Средства в других банках	163 724	46 023	-	-	209 747
Кредиты клиентам	442 743	2 193	-	-	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 813	-	111	-	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	170 105	-	-	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	51 226	-	-	-	51 226
Основные средства	20 760	-	-	-	20 760
Прочие активы	56 581	6 446	81	-	63 108
Итого активов	2 587 355	207 517	19 881	326	2 815 079
Обязательства					
Средства других банков	100 011	1	-	-	100 012
Средства клиентов	1 092 593	206 431	19 931	159	1 319 114
Прочие обязательства	125 289	57	3	-	125 349
Текущие налоговые обязательства	71 747	-	-	-	71 747
Отложенные налоговые обязательства	18 161	-	-	-	18 161
Итого обязательств	1 407 801	206 489	19 934	159	1 634 383
Чистая балансовая позиция	1 179 554	1 028	(53)	167	1 180 696

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	443	354
Ослабление доллара США на 4%	(443)	(354)
Укрепление евро на 3%	(22)	(18)
Ослабление евро на 3%	22	18
Укрепление прочих валют на 5%	8	6
Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(6)

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	41	33
Ослабление доллара США на 4%	(41)	(33)
Укрепление евро на 5%	(3)	(2)
Ослабление евро на 5%	3	2
Укрепление прочих валют на 5%	8	6
Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(6)

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать объем денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности при выполнении своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и рисков нанесения ущерба репутации Банка. Риском ликвидности управляет Департамент «Казначейство». Оценка риска ликвидности происходит посредством анализа планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движения денежных средств. В основе оценки лежит метод управления активами и пассивами и планирования ожидаемой маржи от активно-пассивных операций.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 18,5% (2010 г.: 50,5%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 113,3% (2010 г.: 258,5%). Минимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 3,5% (2010 г.: 18,7%). Максимальное значение данного норматива, установленное Банком России, составляет 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент «Казначейство» Банка. Департамент «Казначейство» Банка 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.

Департамент «Казначейство» осуществляет ежедневный контроль позиции ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса Банка России на отчетную дату.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	324	-	-	-	324
Средства клиентов	562 974	54 122	913	28	618 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 308	1800	-	5 108
Обязательства по финансовой аренде	235	1 125	1 254	790	3 404
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	563 533	58 555	3 967	818	626 873

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	100 132	-	-	-	100 132
Средства клиентов	696 203	626 061	2 158	-	1 324 422
Обязательства по финансовой аренде	163	784	878	1 558	3 383
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	796 498	626 845	3 036	1 558	1 427 937

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	190 176	-	-	-	-	190 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 859	-	-	-	-	27 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 671 645	-	-	-	-	1 671 645
Средства в других банках	324	-	-	-	-	324
Кредиты клиентам	4 355	21 641	25 464	128 040	-	179 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 055	-	-	-	-	1 055
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	166 945	-	166 945
Текущие налоговые активы	-	10 399	-	-	-	10 399
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	58 956	58 956
Основные средства	-	-	-	-	14 789	14 789
Прочие активы	26 463	2 359	203	149	34	29 208
Итого активов	1 921 877	34 399	25 667	295 134	73 779	2 350 856
Обязательства						
Средства других банков	478 565	-	-	-	-	478 565
Средства клиентов	562 939	53 218	892	28	-	617 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 241	1764	-	-	5 005
Прочие обязательства	11 535	-	-	-	-	11 535
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	16 184	16 184
Итого обязательств	1 053 039	56 459	2 656	28	16 184	1 128 366
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	868 838	(22 060)	23 011	295 106	57 595	1 222 490
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	868 838	846 778	869 789	1 164 895	1 222 490	

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	258 618	-	-	-	-	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	35 763	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	-	-	-	-	1 539 892
Средства в других банках	209 747	-	-	-	-	209 747
Кредиты клиентам	135 173	48 077	48 815	212 871	-	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	20 924	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	170 105	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	51 226	51 226
Основные средства	-	-	-	-	20 760	20 760
Прочие активы	55 706	7 352	44	-	6	63 108
Итого активов	2 199 136	55 429	48 859	382 976	128 679	2 815 079
Обязательства						
Средства других банков	100 012	-	-	-	-	100 012
Средства клиентов	696 026	621 003	2 085	-	-	1 319 114
Прочие обязательства	7 171	116 086	706	1 386	-	125 349
Текущие налоговые обязательства	-	71 747	-	-	-	71 747
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	18 161	18 161
Итого обязательств	803 209	808 836	2 791	1 386	18 161	1 634 383
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 395 927	(753 407)	46 068	381 590	110 518	1 180 696
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 395 927	642 520	688 588	1 070 178	1 180 696	

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

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

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	190 176	-	-	-	-	190 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 859	-	-	-	-	27 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 671 645	-	-	-	-	1 671 645
Средства в других банках	324	-	-	-	-	324
Кредиты клиентам	4 355	21 641	25 464	128 040	-	179 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 055	-	-	-	-	1 055
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	166 945	-	166 945
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	10 399	10 399
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	58 956	58 956
Основные средства	-	-	-	-	14 789	14 789
Прочие активы	-	-	-	-	29 208	29 208
Итого активов	1 895 414	21 641	25 464	294 985	113 352	2 350 856
Обязательства						
Средства других банков	478 565	-	-	-	-	478 565
Средства клиентов	100 596	53 218	892	28	462 343	617 077
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 241	1764	-	-	5 005
Прочие обязательства	-	-	-	-	11 535	11 535
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	16 184	16 184
Итого обязательств	579 161	56 459	2 656	28	490 062	1 128 366
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	1 316 253	(34 818)	22 808	294 957	(376 710)	1 222 490
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	1 316 253	1 281 435	1 304 243	1 599 200	1 222 490	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 290	-	-	-	243 328	258 618
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	35 763	35 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	-	-	-	-	1 539 892
Средства в других банках	209 747	-	-	-	-	209 747
Кредиты клиентам	135 173	48 077	48 815	212 871	-	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	20 924	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	170 105	-	170 105
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	51 226	51 226
Основные средства	-	-	-	-	20 760	20 760
Прочие активы	-	-	-	-	63 108	63 108
Итого активов	1 900 102	48 077	48 815	382 976	435 109	2 815 079
Обязательства						
Средства других банков	100 011	-	-	-	1	100 012
Средства клиентов	127 773	621 003	2 085	-	568 253	1 319 114
Прочие обязательства	118	587	706	1 386	122 552	125 349
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	71 747	71 747
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	18 161	18 161
Итого обязательств	227 902	621 590	2 791	1 386	780 714	1 634 383
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 672 200	(573 513)	46 024	381 590	(345 605)	1 180 696
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 672 200	1 098 687	1 144 711	1 526 301	1 180 696	

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,9%	7,3%	-	11,2%	7,2%	-
Средства в других банках	-	2,0%	-	7,8%	0,1%	-
Кредиты клиентам	10,6%	10,0%	-	10,4%	10,0%	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,6%	-	-	8,3%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	5,7%	0,0%	-	4,0%	0,0%	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты юридических лиц	0,02%	-	-	2,9%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	6,3%	2,9%	2,7%	7,0%	3,7%	3,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,9%	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	9,9%	-	-	9,8%	-	-

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

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банка России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. В результате этого в течение 2011 и 2010 годов соотношение капитала и активов поддерживалось на уровне не ниже 11%, что соответствует требованиям к финансовой устойчивости, предъявляемым системой страхования вкладов.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	1 042 229	896 706
Дополнительный капитал	98 695	189 941
Итого нормативного капитала	1 140 924	1 086 647

В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 48,7% (2010 г.: 44,4%). Минимально допустимое значение установлено в размере 10%.

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	50 218	11 231
Итого обязательств по операционной аренде	50 218	11 231

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	5 043	-
Неиспользованные кредитные линии	-	153
Итого обязательств кредитного характера	5 043	153

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	190 176	190 176	258 618	258 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 671 644	1 671 644	1 539 892	1 539 892
Средства в других банках	324	324	209 747	209 747
Кредиты клиентам	179 500	179 500	444 936	444 936
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 055	1 055	20 924	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения	166 945	167 027	170 105	172 334
Финансовые обязательства				
Средства других банков	478 565	478 565	100 012	100 012
Средства клиентов	617 076	617 076	1 319 114	1 319 114
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 005	5 005	-	-

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

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

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

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

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

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

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 671 644	-	1 671 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 055	1 055

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 539 892	-	1 539 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 924	20 924

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты-раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	190 176	-	-	-	190 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	79 787	-	-	-	79 787
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 591 857	-	-	-	1 591 857
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	324	-	-	324
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	176 080	-	-	176 080
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 843	-	-	1 843
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 577	-	-	1 577
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 055	-	1 055
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	-	70 925	70 925
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	96 102	96 102
Итого финансовых активов	1 861 820	179 824	1 055	167 027	2 209 726
Нефинансовые активы					141 129
Итого активов					2 350 855

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	258 618	-	-	-	258 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	44 018	-	-	-	44 018
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 495 874	-	-	-	1 495 874
Средства в других банках					
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	163 724	-	-	163 724
- Кредиты и депозиты в других банках	-	46 023	-	-	46 023
Кредиты клиентам					
- Корпоративные кредиты	-	310 482	-	-	310 482
- Договоры «обратного репо»	-	124 687	-	-	124 687
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	6 943	-	-	6 943
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 824	-	-	2 824
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	20 924	-	20 924
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые муниципальные ценные бумаги	-	-	-	73 919	73 919
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	96 186	96 186
Прочие финансовые активы					
- Средства для расчетов по конверсионным операциям	-	6 189	-	-	6 189
- Дебиторская задолженность	-	54 416	-	-	54 416
Итого финансовых активов	1 798 510	715 288	20 924	170 105	2 704 827
Нефинансовые активы					110 252
Итого активов					2 815 079

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2011	2010
Средства в других банках		
Средства в других банках на 1 января (общая сумма)	-	84 120
Средства в других банках, погашенные в течение года	-	(84 120)
Средства в других банках на 31 декабря (общая сумма)	-	-
Кредиты клиентам		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	78 736	198 919
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	550	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(79 228)	(120 183)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	58	78 736
Резерв под обесценение кредитов клиентам		
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	62 989	11 713
(Восстановление резерва)/Отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(62 988)	51 276
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	1	62 989
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	15 747	187 206
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	57	15 747

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010
Средства других банков				
Средства других банков на 1 января	-	-	-	324 974
Средства других банков, погашенные в течение года	-	-	-	(324 974)
Средства других банков на 31 декабря	-	-	-	-
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	4 508	22 793	-	-
Средства клиентов, полученные в течение года	41 968	80 391	-	-
Средства клиентов, погашенные в течение года	(43 551)	(98 676)	-	-
Средства клиентов на 31 декабря	2 925	4 508	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

	Аktionеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Процентные доходы	-	4 608	-	-	1 044	-
Процентные расходы	-	-	167	705	167	-
Комиссионные доходы	-	-	31	196	31	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2011 году составили 16 632 тысяч рублей (2010 г.: 15 613 тысячи рублей).

31. События после отчетной даты

В феврале 2012 года из состава акционеров Банка вышли ООО «Химпромстрой», ООО «Гарант Технологии», ООО «Трансмагистраль», ООО «Зарубежфосфаты», ЗАО «СтройГенератор», ООО «Торгсистема». Доли указанных компаний в уставном капитале РНКБ (ОАО) были переданы ОАО «Банк Москвы». Доля ОАО «Банк Москвы» в уставном капитале Банка достигла 84,9%.