

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Банк») было учреждено 28 октября 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и впоследствии было преобразовано в закрытое акционерное общество 4 декабря 2003 г. Решением единственного акционера Банка от 8 апреля 2009 г. наименование Банка было изменено на Закрытое акционерное общество «Коммерческий Банк ОТКРЫТИЕ».

27 сентября 2010 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОАО Инвестиционный Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Банк «Петровский» (в отдельности именуемые «Присоединяемый банк» или совместно – «Присоединяемые банки») и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Основной целью присоединения было достижение наиболее эффективного использования собственных средств (капитала) реорганизуемых банков, повышение конкурентоспособности услуг, предоставляемых на финансовом рынке, оптимизация структуры корпоративного управления, сокращение издержек, увеличение прибыли и объемов предоставляемых услуг. Присоединяемые банки с 27 сентября 2010 г. были исключены из Единого государственного реестра юридических лиц. В ходе обмена акций Банк передал акционерам Присоединяемых банков свои обыкновенные акции взамен на обыкновенные и привилегированные акции Присоединяемых банков. Акции каждого Присоединяемого банка были обменены в соответствии с согласованной сторонами пропорцией. В связи с реорганизацией был изменен тип акционерного общества с закрытого на открытое, кроме того, по решению акционеров от 17 августа 2010 г. было изменено фирменное наименование Банка – на Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ».

18 июля 2011 г. состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СВЕРДЛОВСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ БАНК» (далее по тексту – «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)) и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных банков. Присоединяемый банк 18 июля 2011 г. был исключен из Единого государственного реестра юридических лиц.

Реорганизация являлась частью комплекса мер, реализуемых Открытым акционерным обществом «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» совместно с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – «АСВ»), направленных на дальнейшее развитие Банка.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 27 сентября 2010 г., а также лицензию ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, биржевого посредника, специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Основными направлениями деятельности Банка являются привлечение вкладов и депозитов, кредитование, осуществление платежей в России и за рубежом, банковское обслуживание коммерческих и частных клиентов, валютно-обменные операции и операции с ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2011 года региональная сеть Банка состояла из 19 филиалов и 205 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных в 36 регионах и 53 городах Российской Федерации. Головной офис Банка расположен в Москве. Место нахождения Банка: Россия, Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, стр. 13.

С 29 декабря 2004 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет АСВ. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена структура акционеров, владеющих более 5%, находящихся в обращении, акций Банка.

Акционер	На 31 декабря 2011 года, %	На 31 декабря 2010 г. %
ОАО Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»	35,8	54,8
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»	25,7	28,2
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	24,2	17,0
International Finance Corporation	14,3	—
Итого	100,0	100,0

ОАО «Финансовая Корпорация «ОТКРЫТИЕ» (далее по тексту – «Группа») является компанией, осуществляющей контроль над Банком.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

С 31 декабря 2011 года Банк изменил учетную политику по признанию земли и зданий с модели учета по первоначальной стоимости на учет по модели переоценки, так как руководство Банка полагает, что новая учетная политика предоставляет пользователям финансовой отчетности Банка надежную и более уместную информацию. В соответствии с требованиями МСФО Банк не пересчитывал сравнительную информацию за прошлые отчетные периоды и признал переоценку в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года перспективно.

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 34.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевыми инструментами в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевого инструмента компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевых инструментов в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ *МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»:* ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся на такие доли участия.
- ▶ *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:* вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»*
- ▶ *Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»*

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятым им обязательствам. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Банка, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы компания была приобретена Банком на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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 приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением 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. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. 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 составе прочих операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств несения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому 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, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые 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 этих 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 прибылях и убытках.

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 в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

Основные средства

Основные средства, за исключением земли и зданий, учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств, за исключением земли и зданий, оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

С 31 декабря 2011 года Банк осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25-30
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе гудвила и других нематериальных активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя клиентскую базу по текущим счетам клиентов, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, и 41,6714 руб. и 40,3331 руб. за 1 евро, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 гг. Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные оценки и суждения

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Обесценение гудвила

Банк анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Банку необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2011 года балансовая стоимость гудвила составляла 1 190 378 тыс. руб. (2010 г.: 0). Подробная информация представлена в Примечании 5.

Обесценение нематериальных активов

Банк анализирует нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относятся данные нематериальные активы. В ходе оценки ценности использования Банку необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость нематериальных активов составляла 1 643 384 тыс. руб. (2010 год: 1 702 521 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 11.

Справедливая стоимость земли и зданий

Банк учитывает землю и здания по справедливой стоимости. Банк проводит оценку основных средств один раз в год. Для этого Банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость основных средств проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам. Подробная информация представлена в Примечании 11.

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса

В марте 2011 года акционеры Банка и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) одобрили конвертацию акций Присоединяемого банка в акции Банка по согласованным коэффициентам конвертации и последующее его присоединение к Банку (см. Примечание 1). Коэффициенты конвертации акций Банка и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) составили, соответственно, 1,0000 и 0,004416672. Для обмена акций, принадлежащих акционерам Присоединяемого банка, было дополнительно выпущено 558 520 080 штук дополнительных обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая (что составляет 8,64% уставного капитала Банка).

Присоединение «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса».

«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) предоставлял кредиты, принимал вклады физических и юридических лиц, осуществлял переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводил валютнообменные операции, а также оказывал другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции Присоединяемого банка, составила 1 860 287 тыс. рублей. Оценка стоимости переданного вознаграждения была осуществлена на основании сравнительного подхода, методом сравнимых сделок.

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) составила:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	14 470 633
Средства в кредитных организациях	524 623
Кредиты клиентам	2 335 224
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 919
Основные средства	924 042
Нематериальные активы	150 098
Прочие активы	45 047
	18 451 586
Средства клиентов	17 531 879
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 603
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	29 953
Прочие обязательства	207 242
	17 781 677
Итого идентифицируемые чистые активы	669 909
Вознаграждение, переданное при приобретении	1 860 287
Гудвил, возникший в результате приобретения	1 190 378

Возникший гудвил отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений бывшего Банка «СБ «Губернский» и Банка «ОТКРЫТИЕ», а также предоставления клиентам доступа к всему спектру продуктов других компаний Группы «ОТКРЫТИЕ». В результате сделки Банк существенно укрепил свои позиции на рынке Уральского региона и расширил свою региональную сеть. Ожидается, что признанный гудвил не будет подлежать вычету для целей налогообложения.

Тестирование гудвила не выявило признаков обесценения. Для тестирования обесценения гудвила, возникшего в результате присоединения Банка «СБ «Губернский», использовались данные бизнес-планирования по Банку «ОТКРЫТИЕ» в целом.

(в тысячах российских рублей)

5. Объединение бизнеса (продолжение)

Возмещаемая стоимость Банка была определена на основании расчета ценности от использования с помощью прогнозных денежных потоков, исходя из утвержденных руководством Банка финансовых планов на 2012 год и предварительного прогноза на 2013-2015 гг., подготовленного в рамках основных положений стратегии долгосрочного развития Банка. На период свыше четырех лет прогнозирование денежных потоков осуществлялось методом экстраполяции на основании денежных потоков за четвертый год. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают, сделанную руководством, оценку прибыли на вложенный капитал (ROCE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, рассчитывалась методом кумулятивного построения (build up), и составила 17,41%.

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляла 2 335 224 тыс. рублей. Договорная сумма кредитов клиентам составляет 3 054 423 тыс. рублей. Наилучшая оценка, на дату приобретения, договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 719 199 тыс. рублей.

Нематериальные активы представляют клиентскую базу по текущим счетам и программные продукты.

С даты приобретения вклад «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО) в процентные доходы Банка составил 165 147 тыс. рублей, в непроцентные доходы – 564 383 тыс. руб., в уменьшение прибыли Банка до учета налогообложения составил 70 516 тыс. рублей. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Банка до учета налогообложения за период составила бы 3 702 666 тыс. рублей, процентные доходы – 15 206 421 тыс. рублей, и непроцентные доходы – 6 091 073 тыс. рублей.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Наличные средства	11 825 222	11 399 974
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 038 178	9 042 389
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 776 520	7 971 717
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 579 352	2 659 346
Остатки средств на расчетных счетах в торговых системах	1 645 542	1 414 959
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	276 232	1 021 730
Средства на счетах брокерских организаций	102 100	6 696
Денежные средства и их эквиваленты	23 243 146	33 516 811

Банк заключил договоры обратного «репо» с российским банком. Предметом указанных договоров являются облигации, выпущенные российскими компаниями, справедливая стоимость которых составляет 308 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 1 169 640 тыс. руб.).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Корпоративные облигации	2 433 091	10 254 026
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	224 342	6 346 060
Корпоративные акции	–	5 373
Торговые ценные бумаги	2 657 433	16 605 459
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	–	1 264 788
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	788 813	–
Корпоративные облигации	361 180	50 268
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 149 993	50 268

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями металлургического, телекоммуникационного, энергетического, торгового и других секторов экономики.

Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. торговые ценные бумаги справедливой стоимостью 1 264 788 тыс. рублей были заблокированы в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк не использовал данную кредитную линию.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства, полученные по договорам прямого «репо» отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 1 042 493 тыс. руб. (2010 год: 47 671 тыс. руб.) (из них от Банка России 706 325 тыс. руб.) (Примечание 15).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	—	1 927 457
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 610 976	673 708
Просроченные депозиты	942	1 077
Прочие средства	—	4 799
За вычетом: резерва под обесценение	(942)	(1 077)
Средства в кредитных организациях	1 610 976	2 605 964

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2010 г. срочные межбанковские депозиты и кредиты включали в себя средства в сумме 1 927 457 тыс. руб., размещенные в двух российских банках, в сумме 1 844 877 тыс. руб. в одном банке (95,72%) и 82 580 тыс. руб. (4,28%) в другом банке.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2011 год	2010 год
По состоянию на 1 января	1 077	—
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	(135)	1 077
По состоянию на 31 декабря	942	1 077

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Коммерческое кредитование	54 353 774	48 797 521
Потребительское кредитование	14 209 199	5 699 539
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	8 872 003	4 050 759
Автокредитование	8 218 610	2 583 861
Ипотечное кредитование	7 644 790	3 280 712
Договоры обратного «репо»	3 717 789	7 705 638
Кредитные карты	1 909 595	200 397
Итого кредиты клиентам	98 925 760	72 318 427
За вычетом резерва под обесценение	(5 526 892)	(4 298 630)
Кредиты клиентам	93 398 868	68 019 797

(в тысячах российских рублей)

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

Нижне представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Коммерческое кредитование	Договоры обратного «репо»	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Кредитные карты	Итого
2011 год								
На 1 января 2011 г.	3 152 453		728 156	108 304	133 118	144 868	31 731	4 298 630
Отчисление/восстановление резерва под обесценения в течение 2011 года	431 646	—	982 421	243 727	(78 058)	276 590	274 919	2 131 245
Списание кредитов за счёт резерва	(561 859)	—	(5 908)	(2 215)	—	—	(422)	(570 404)
Продажа кредитов	—	—	(315 890)	—	—	—	(16 689)	(332 579)
На 31 декабря 2011 г.	3 022 240	—	1 388 779	349 816	55 060	421 458	289 539	5 526 892
Обесценение на индивидуальной основе	2 059 055	—	993 167	253 670	32 122	336 942	197 448	3 872 404
Обесценение на совокупной основе	963 185	—	395 612	96 146	22 938	84 516	92 091	1 654 488
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	4 646 787	—	1 507 942	357 804	252 255	632 471	270 812	7 668 071
2010 год								
На 1 января 2010 г.	1 503 516	12 360	206 006	166 393	3 462	22 243	10 423	1 924 403
Отчисление/восстановление резерва под обесценения в течение 2010 года	1 903 991	(12 360)	528 188	(25 304)	129 656	122 625	21 308	2 668 104
Списание кредитов за счёт резерва	(255 054)	—	(6 038)	(32 785)	—	—	—	(293 877)
На 31 декабря 2010 г.	3 152 453	—	728 156	108 304	133 118	144 868	31 731	4 298 630
Обесценение на индивидуальной основе	2 238 848	—	378 488	44 703	47 854	104 382	25 936	2 840 211
Обесценение на совокупной основе	913 605	—	349 668	63 601	85 264	40 486	5 795	1 458 419
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 448 292	—	557 869	61 988	249 115	446 368	31 147	3 794 779

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 255 810 тыс. руб. (2010 г.: 147 291 тыс. руб.)

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны уполномоченного органа, а в некоторых случаях — при наличии соответствующего судебного решения.

В 2011 году Банк продал третьим лицам корпоративные кредиты и кредиты малому и среднему бизнесу на сумму 3 924 475 тыс. руб. за вычетом резерва и розничные кредиты на сумму 133 799 тыс. руб. за вычетом резерва (2010 г.: 1 404 235 тыс. руб. и 10 180 тыс. руб.) за вознаграждение в размере 4 068 165 тыс. руб. и 41 602 тыс. руб., соответственно (2010 г.: 1 067 947 тыс. руб. и 439 тыс. руб.). Банк определил, что все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, поэтому Банк прекратил признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по операциям цессии».

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заём и операциях обратного «репо» – ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автомобиля, гарантии и поручительства.

На 31 декабря 2011 г. кредиты клиентам на сумму 127 208 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 98 691 тыс. руб.) были обеспечены долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком, на сумму 88 283 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 157 274 тыс. руб.).

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Договоры обратного «репо»

Банк заключил договоры обратного «репо» с несколькими российскими компаниями на сумму 3 436 975 тыс. руб. и одним иностранным контрагентом на сумму 280 814 тыс. руб. (2010 год: 4 735 651 тыс. руб. и 2 969 988 тыс. руб. соответственно). Объектом данных договоров являются акции и облигации российских эмитентов справедливая стоимость которых составляет 4 226 383 тыс. руб. (2010 год: 7 686 861 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим не связанным с Банком группам заемщиков, составляла 21 231 624 тыс. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля) (2010 год: 19 440 469 тыс. руб. (27% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 575 190 тыс. руб. (2010 год: 379 670 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 год	2010 год
Частные компании	66 876 108	60 579 011
Физические лица	32 049 652	11 739 416
Кредиты клиентам	98 925 760	72 318 427

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

	2011 год	2010 год
Физические лица	32 049 652	11 739 416
Финансы и лизинг	8 013 377	7 530 249
Оптовая торговля	10 168 527	5 991 456
Производство	9 826 090	8 222 083
Розничная торговля	7 971 241	6 144 943
Девелопмент и гостиничный бизнес	8 426 760	3 492 618
Строительство коммерческой недвижимости	9 197 562	8 723 610
Прочие услуги	1 521 122	1 420 360
Транспорт и связь	1 691 754	2 393 197
Строительство жилой недвижимости	3 054 870	1 966 158
Добыча полезных ископаемых	2 330 322	7 350 865
Информационные технологии	1 673 429	3 685 006
Энергетика	1 550 018	1 237 474
Прочее	669 174	795 389
ВПК	345 546	422 899
Инфраструктура	286 205	489 867
Сельское хозяйство	150 111	131 194
Государственное управление	—	581 643
	98 925 760	72 318 427

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	2011 год	2010 год
Корпоративные еврооблигации	19 261 840	3 286 903
Корпоративные облигации	8 736 843	20 099
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3 567 874	—
Облигации иностранных государств	1 187 799	109 885
Еврооблигации Российской Федерации	1 174 001	410 064
Паи инвестиционных фондов	1 107 888	1 432 696
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	964 746	—
Векселя российских банков	954 550	2 431 638
Векселя российских компаний	243 466	156 088
Корпоративные акции	104 107	253 851
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 303 114	8 101 224
Блокировано в целях обеспечения по заимствованиям от Банка России	823 876	—
Корпоративные акции	1 485 157	—
Корпоративные облигации	1 075 055	—
Региональные и муниципальные облигации	566 422	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 126 634	—

По состоянию на 31 декабря 2011 г. часть инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 823 876 тыс. руб. была блокирована в целях обеспечения под кредитную линию, открытую Банком России. На 31 декабря 2011 г. Банк не использовал данную кредитную линию.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями, кредитными организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют сроки погашения от июня 2012 года до ноября 2025 года (2010 год: от июня 2011 года до ноября 2020 года), купонный доход от 4,25% до 11,25% годовых в зависимости от выпуска (2010 год: от 4,25% до 10%).

Региональные и муниципальные облигации номинированы в российских рублях и имеют сроки погашения от июня 2012 года до ноября 2016 года и купонный доход от 7% до 10,63% годовых.

Векселя российских банков представлены дисконтными векселями, выпущенными крупными российскими банками с номиналом в российских рублях. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют сроки погашения от января 2012 года до апреля 2013 года (2010 год: от января 2011 года до декабря 2011 года) и доходность к погашению от 6% до 18% годовых (2010 г.: от 5% до 16%).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк владел паями следующих паевых инвестиционных фондов:

	2011 год	2010 год
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Облигации»	386 433	392 255
ИПИФ «ОТКРЫТИЕ-Энергетика»	377 165	634 995
ЗПИФ прямых инвестиций «ОТКРЫТИЕ – финансовые институты»	124 347	124 565
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Индекс ММВБ»	113 969	138 378
ПИФ «ОТКРЫТИЕ-Акции»	89 512	122 694
ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «ОТКРЫТИЕ-проектные инвестиции»	16 462	18 737
ПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «ОТКРЫТИЕ-перспективные компании»	—	1 072
Итого вложения в паи и акции	1 107 888	1 432 696

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Интервальный паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ – Энергетика», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в акции российских энергетических компаний.

Открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «ОТКРЫТИЕ – Облигации», зарегистрированный в Российской Федерации, инвестирует средства пайщиков в облигации и акции российских компаний.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ – Финансовые институты», открытый паевой инвестиционный фонд «ОТКРЫТИЕ – Индекс ММВБ» и открытый паевой инвестиционный фонд акций «ОТКРЫТИЕ – Акции», зарегистрированные в Российской Федерации, инвестируют средства пайщиков в акции российских компаний.

Еврооблигации Российской Федерации номинированы в долларах США и по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют сроки погашения в апреле 2015 года и в июле 2018 года (2010 год: в апреле 2020 года и в марте 2030 года), купонный доход от 3,63% до 11% годовых (2010 г.: от 5% до 7,5%).

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции крупных российских и иностранных компаний и банков.

Векселя российских компаний представлены дисконтными векселями российских лизинговых компаний со сроками погашения от января 2012 года до февраля 2012 года (2010 год: от марта 2011 года до января 2012 года).

Облигации иностранных государств представлены облигациями Беларуси и Республики Черногория, номинированными в долларах США и евро, со сроком погашения от сентября 2015 года до января 2018 года (на 31 декабря 2010 г.: от декабря 2012 года до августа 2015 года) и ставкой купона от 7,25% до 8,95% годовых (на 31 декабря 2010 г.: от 8,7% до 8,75%).

Корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков со сроком погашения от марта 2012 года до января 2025 года и купонной ставкой от 6,5% до 16,5% годовых (2010 год: срок в июне 2013 года и купонная ставка 7,5% годовых).

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) номинированы в российских рублях и имеют сроки погашения от марта 2013 года до июля 2015 года и купонный доход от 6,88% до 12% годовых (в 2010 году отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства, полученные по договорам прямого «репо» отражены по статье «Средства кредитных организаций» на общую сумму 1 514 201 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г. 919 698 тыс. руб.) (из них от Банка России 507 191 тыс. руб.) и по статье «Средства клиентов» на общую сумму 1 053 390 тыс. руб. (Примечание 15).

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	1 111 334	497 715	236 612	51 813	49 140	1 946 614
Поступления	10 216	185 544	58 495	24 727	45 690	324 672
Поступления, связанные с присоединением банка «Губернский»	801 643	89 738	20 335	12 326	–	924 042
Выбытия	(2 315)	(50 356)	(34 021)	(3 431)	–	(90 123)
Влияние переоценки	795 210	–	–	–	–	795 210
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	722 641	281 421	85 435	94 830	3 900 415
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	83 531	246 706	144 990	21 278	–	496 505
Начисленная амортизация	60 100	72 337	37 470	12 316	–	182 223
Выбытия	(108)	(10 156)	(26 043)	(3 396)	–	(39 703)
Влияние переоценки	(143 523)	–	–	–	–	(143 523)
На 31 декабря 2011 г.	–	308 887	156 417	30 198	–	495 502
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2010 г.	1 027 803	251 009	91 622	30 535	49 140	1 450 109
На 31 декабря 2011 г.	2 716 088	413 754	125 004	55 237	94 830	3 404 913

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и принадлеж- ности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	334 253	311 279	171 627	29 784	–	846 943
Поступления	213 150	73 714	48 969	27 904	43 786	407 523
Поступления, связанные с присоединением банка «Петровский»	564 339	143 446	31 426	826	17 326	757 363
Выбытия	(408)	(26 570)	(14 160)	(6 701)	(17 376)	(65 215)
Перевод между категориями	–	(4 154)	(1 250)	–	5 404	–
На 31 декабря 2010 г.	1 111 334	497 715	236 612	51 813	49 140	1 946 614
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2009 г.	62 648	217 519	130 007	17 080	–	427 254
Начисленная амортизация	20 933	39 868	25 115	5 467	–	91 383
Выбытия	(50)	(10 681)	(10 132)	(1 269)	–	(22 132)
На 31 декабря 2010 г.	83 531	246 706	144 990	21 278	–	496 505
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 г.	271 605	93 760	41 620	12 704	–	419 689
На 31 декабря 2010 г.	1 027 803	251 009	91 622	30 535	49 140	1 450 109

На 31 декабря 2011 г. совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляла 315 494 тыс. руб. (в 2010 году: 182 095 тыс. руб.).

Банк воспользовался услугами оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2011 года. Банк признал положительную переоценку в прочем совокупном доходе в размере 955 759 тыс. руб. и уменьшение стоимости в результате переоценки в размере 17 026 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках.

Если бы оценка стоимости земли и зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2011 г.
Первоначальная стоимость	1 920 878
Накопленная амортизация и обесценение	143 523
Остаточная стоимость	1 777 355

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Нематериальные активы включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Клиентская база по текущим счетам по результатам приобретения банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (Примечание 5)	1 384 410	1 566 773
Программное обеспечение	145 488	89 738
Лицензии	113 343	45 831
Товарные знаки	143	179
	1 643 384	1 702 521

На 31 декабря 2011 г. накопленная амортизация по клиентским базам банков «Петровский» и «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» составила 325 263 тыс. руб. (31 декабря 2010 г. – 0). Банк провел тест на обесценение клиентской базы банка «Петровский» по состоянию на 31 декабря 2011 г. Признаков обесценения не выявлено.

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Расход/(экономия) по налогу – текущая часть	125 746	(154 311)
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	340 136	(761 566)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	465 882	(915 877)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2011 и 2010 годах. Ставка федерального налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% в 2011 и 2010 годах.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2011 год	2010 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 537 706	(449 112)
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	507 541	(89 822)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	28 830	38 340
Налоговые убытки, возникшие в результате объединения бизнеса	(314 677)	(480 943)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	260 090	–
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по ставке 15%	(48 423)	(24 092)
Расходы по операциям с ценными бумагами, не уменьшающие налогооблагаемую базу	52 196	–
Возврат излишне уплаченных сумм налога на прибыль за предыдущие годы	–	(375 535)
Восстановленный резерв под налоговые риски	(24 454)	–
Прочие разницы	4 779	16 175
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	465 882	(915 877)

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц				
		Объединение бизнеса	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупно- го дохода		Объединение бизнеса	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупно- го дохода	
	2009 год				2010 год				2011 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:									
Прочие обязательства	47 245	—	50 783	—	98 028	4 257	20 285	—	122 570
Резерв под обесценение кредитного портфеля	106 059	(435 038)	384 685	—	55 706	52 404	23 478	—	131 588
Амортизация и обесценение основных средств	24 282	8 641	(28 756)	—	4 167	(27 796)	23 629	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: переоценка	—	72 377	(116 640)	50 055	5 792		(142 589)	148 867	12 070
Средства клиентов							3 058		3 058
Прочие активы	—	—	—	—	—	5 048	(5 048)		—
Отложенный налоговый актив для перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков	—	—	480 943		480 943		52 829	—	533 772
Выпущенные ценные бумаги	—	—	8 894	—	8 894		14 335	—	23 229
Торговые ценные бумаги	—	(2 403)	13 916	—	11 513		11 636	—	23 149
Отложенные налоговые активы	177 586	(356 423)	793 825	50 055	665 043	33 913	1 613	148 867	849 436
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	—	—			—	—	(260 090)		(260 090)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	177 586	(356 423)	793 825	50 055	665 043	33 913	(258 477)	148 867	589 346
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:									
Торговые ценные бумаги	20 392	—	(20 392)	—			—		—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 788	—	(25 788)	—	—		—		—
Основные средства	22 751	72 211	37 386	—	132 348	38 334	20 065	191 152	381 899
Нематериальные активы	—	313 355	—	—	313 355	28 623	(65 096)		276 882
Средства клиентов						(3 091)	3 091	—	—
Прочие активы	1 710	(28 751)	41 002	—	13 961	—	124 834	—	138 795
Субординированные займы	—	8 302	(185)	—	8 117		(981)	—	7 136
Средства в кредитных организациях	9	15	236	—	260		(254)	—	6
Отложенное налоговое обязательство	70 650	365 132	32 259	—	468 041	63 866	81 659	191 152	804 718
Отложенный налоговый актив/(обязательство), нетто	106 936	(721 555)	761 566	50 055	197 002	(29 953)	(340 136)	(42 285)	(215 372)

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк имеет налоговые убытки к переносу в размере 2 668 860 тыс. руб., срок использования которых истекает в 2020 году (на 31 декабря 2010 г. — 2 404 714 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения

Нижe представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Основные средства</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Договорные и условные обязательства</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	22 148	–	–	38 542	60 690
Суммы, возникшие в результате объединения бизнеса (Прим. 5)	–	–	713 535	–	713 535
Создание/(восстановление)	–	80 877	(713 535)	–	(632 658)
На 31 декабря 2010 г.	22 148	80 877	–	38 542	141 567
Создание/(восстановление)	17 026	22 115	81 945	–	121 086
На 31 декабря 2011 г.	39 174	102 992	81 945	38 542	262 653

Также по статье «Прочие расходы от обесценения» по состоянию на 31 декабря 2011 г. отражено восстановление сумм обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, в размере 24 179 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г. – создание резерва 29 494 тыс. руб.).

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под договорные и условные обязательства и прочие резервы отражаются в составе обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Расчеты с прочими дебиторами	756 877	265 941
Производные финансовые инструменты	516 934	11 668
Страховой депозит в расчетно-платежных системах	209 688	199 026
Авансы уплаченные	188 600	369 235
Остатки на транзитных счетах:		
- Расчеты по платежным картам	70 605	97 116
- Расчеты с системой «Вестерн Юнион»	761	1 526
Комиссии, начисленные за расчетно-кассовое обслуживание	58 489	84 929
Налоговые расчеты с бюджетом (за исключением налога на прибыль)	48 992	12 461
Комиссии за Страхование	28 399	–
Активы, предназначенные для продажи	24 460	4 865
Расчеты с расчетно-платежными системами	18 773	41 258
Драгоценные металлы	15 565	–
Комиссии, начисленные по операциям с пластиковыми картами	10 897	10 273
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	9 415	55 483
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 284	–
Расчеты с персоналом	327	297
Прочее	1 353	255
	1 963 419	1 154 333
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(102 992)	(80 877)
Прочие активы	1 860 427	1 073 456

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

	2011 год	2010 год
Расчеты с персоналом	613 147	309 777
Производные финансовые обязательства	506 947	13 622
Обязательства по финансовому лизингу	170 987	14 385
Расчеты по налогам и сборам	163 956	175 002
Расчеты с прочими кредиторами	146 027	91 682
Прочие резервы	101 049	38 542
Начисленные административные расходы	70 716	47 108
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	24 378	84 814
Резервы по договорным и условным обязательствам	22 508	—
Расчеты по операциям с ценными бумагами	17 307	874
Расчеты по платежным картам	14 528	3 666
Авансы полученные	10 020	10 653
Средства в расчетах	1 815	1 033
Прочее	72 270	56 949
Прочие обязательства	1 935 655	848 107

Обязательства по договорам финансовой аренды представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	59 470	150 681	38 177	248 328
Финансовые расходы будущих периодов	24 435	44 725	8 181	77 341
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	35 035	105 956	29 996	170 987

По состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи:	7 054	12 933	—	19 987
Финансовые расходы будущих периодов	3 759	1 843	—	5 602
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	3 295	11 090	—	14 385

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2011 г.			
	Справедливая стоимость условных активов	Положительная справедливая стоимость активов	Отрицательная справедливая стоимость обязательств
Внутренние контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	21 158 779	349 274	—
покупка евро / продажа долларов США	20 859	119	—
покупка евро / продажа российских рублей	1 126 362	11 049	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	10 164 292	22 537	—
покупка евро/продажа долларов США	50 061	—	(309)
покупка российских рублей / продажа долларов США	29 499 684	—	(377 009)
покупка доллар США / продажа евро	1 044 060	—	(4 291)
покупка российских рублей / продажа евро	87 139	—	(467)
Иностранные контракты			
покупка долларов США / продажа российских рублей	2 932 699	132 874	—
покупка долларов США / продажа евро	16 062	1 081	—
покупка долларов США / продажа российских рублей	96 405	—	(122)
покупка долларов США / продажа японских иен	2 488	—	(16)
покупка евро / продажа долларов США	29 962	—	(2 163)
покупка российских рублей / продажа долларов США	5 096 788	—	(122 555)
покупка евро / продажа японских иен	2 489	—	(15)
	516 934		(506 947)
На 31 декабря 2010 г.			
	Справедливая стоимость условных активов	Положительная справедливая стоимость активов	Отрицательная справедливая стоимость обязательств
Внутренние контракты			
покупка австралийских доллар / продажа долларов США	46 515	105	—
покупка долларов США / продажа евро	4 749 071	—	(2 168)
покупка долларов США / продажа канадских долларов	3 048	—	(2)
покупка долларов США / продажа японских иен	12 191	—	(208)
покупка евро / продажа долларов США	5 702 294	—	(1 662)
покупка евро / продажа фунтов стерлингов Соединенного Королевства	40 333	488	—
покупка швейцарских франков / продажа долларов США	157 533	606	—
покупка японских иен / продажа долларов США	1 228 785	9 709	—
покупка долларов США / продажа австралийских долларов	45 853	—	(663)
покупка долларов США / продажа швейцарских франков	167 623	479	—
Иностранные контракты			
покупка долларов США / продажа евро	15 238	32	—
покупка долларов США / продажа японских иен	1 219 076	—	(8 919)
покупка евро / продажа долларов США	15 255	16	—
покупка российских рублей / продажа долларов США	320 150	143	—
покупка долларов США / продажа фунтов стерлингов Соединенного Королевства	94 607	86	—
покупка канадских долларов / продажа долларов США	3 052	4	—
	11 668		(13 622)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2011 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)*Форварды и фьючерсы*

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

Свопы

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

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Срочные депозиты и кредиты	3 654 746	1 726 726
Текущие счета	191 769	2 016 669
Договоры репо	1 343 179	47 671
Договоры «репо» с ЦБ РФ	1 213 516	—
Средства кредитных организаций	6 403 210	3 791 066

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банком привлечены средства по договорам «репо» с российскими банками на общую сумму 1 343 179 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 47 671 тыс. руб.). Объектами данных договоров являются корпоративные облигации, региональные и муниципальные облигации со справедливой стоимостью 1 436 235 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: корпоративные облигации справедливой стоимостью 50 268 тыс. руб.). Также были заключены договоры «репо» с ЦБ на общую стоимость 1 213 516 тыс. руб. под залог ценных бумаг справедливой стоимостью 1 355 234 тыс. руб.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
Срочные депозиты	82 670 470	64 486 008
Текущие счета	49 515 096	38 026 412
Договоры «репо»	1 053 390	131 575
Средства клиентов	133 238 956	102 643 995
В том числе удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 20)	147 484	81 243

На 31 декабря 2011 г. средства клиентов в размере 26 689 173 тыс. руб. (20%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2010 г.: 28 547 714 тыс. руб. (28%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 61 709 404 тыс. руб. (31 декабря 2010 г. — 38 701 802 тыс. руб.). 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банком привлечены средства по договорам «репо» с российскими компаниями на общую сумму 1 053 390 тыс. руб. (2010 г. — 131 575 тыс. руб.). Объектами данных договоров являются акции и облигации российских компаний со справедливой стоимостью 1 488 440 тыс. руб. (2010 г. — ценные бумаги со справедливой стоимостью 173 925 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства в сумме 147 484 тыс. руб. являлись гарантийными депозитами по выпущенным банковским гарантиям (на 31 декабря 2010 г. – 81 243 тыс. руб.).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 год	2010 год
Физические лица	74 354 430	49 869 301
Частные компании	48 412 674	42 020 783
Государственные и бюджетные организации	10 471 852	10 753 911
Средства клиентов	133 238 956	102 643 995

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

	2011 год	2010 год
Физические лица	74 354 430	49 869 301
Финансовая и инвестиционная деятельность	20 268 235	8 814 307
Сфера услуг	13 631 570	13 903 809
Торговля	8 999 767	5 641 798
Строительство и операции с недвижимостью	8 081 778	10 442 739
Производство, добыча полезных ископаемых	7 132 774	13 406 906
Прочая деятельность	770 402	565 135
Средства клиентов	133 238 956	102 643 995

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Векселя	5 211 255	5 101 217
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 211 255	5 101 217
В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	88 283	157 273
В том числе: удерживаемые в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечание 20)	250 146	459 191

На 31 декабря 2011 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 1 652 тыс. руб. (в 2010 году: 3 342 тыс. руб.) со сроком погашения до востребования. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2011 г., начисляются проценты по ставкам от 3% до 15,25% годовых (2010 год: от 0,75% до 16%) или дисконт с доходностью к погашению от 4% до 12% годовых (2010 год: от 0,5% до 5,5%).

18. Субординированные займы

Балансовая стоимость субординированных займов на 31 декабря 2011 г. составила 1 827 696 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 3 522 792 тыс. руб.) Контрактные процентные ставки по кредитам составляют от 1% до 12,5%, сроки погашения 2014-2022 годы.

В связи с окончательным рассмотрением судебных дел в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области, оставленными в силе актами вышестоящих инстанций, по которым суд признал субординированные займы на сумму 1 700 000 тыс. руб., предоставленные аффилированным лицом бывших владельцев ОАО Банк «ВЕФК», незаключенными, Банк прекратил признание обязательств по данным сделкам путем отнесения сумм сформированной задолженности на счета доходов, включая суммы начисленных процентов на сумму 247 939 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректи- ровка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 года	2 548 189	4 556 755	477 588	5 034 343
Увеличение количества акций в результате дробления	2 231 516 826	—	—	—
Увеличение уставного капитала в ходе реорганизации	3 672 878 756	3 672 879	—	3 672 879
Погашение акций ОАО Инвестбанк «ОТКРЫТИЕ» в результате реорганизации	(2 325 015)	(2 325 015)	—	(2 325 015)
На 31 декабря 2010 года	5 904 618 756	5 904 619	477 588	6 382 207
Увеличение уставного капитала в ходе реорганизации	558 520 080	558 520	—	558 520
На 31 декабря 2011 года	6 463 138 836	6 463 139	477 588	6 940 727

По состоянию на 31 декабря 2011 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль каждая и обладают одинаковыми правами.

В апреле 2010 года единственным акционером Банка было принято решение о проведении дробления номинала акций. В результате дробления, каждая обыкновенная акция номинальной стоимостью 10 000 рублей была конвертирована в 10 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль. В июле 2010 года Банк России зарегистрировал изменения в устав Банка. По результатам дробления уставный капитал Банка составил 2 231 740 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

В августе 2010 года единственным акционером Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему ОАО Инвестиционный Банк «ОТКРЫТИЕ» и ОАО «Банк «Петровский», об изменении типа акционерного общества, об увеличении уставного капитала путем размещения 3 672 878 756 штук дополнительных обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая на общую сумму по номинальной стоимости 3 672 878 756 рублей. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных акций присоединяемого ОАО Инвестиционный Банк «ОТКРЫТИЕ» и обыкновенных акций и привилегированных акций присоединяемого ОАО «Банк «Петровский».

В марте 2011 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка было принято решение о реорганизации ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в форме присоединения к нему банка «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО). В июне 2011 года годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения 558 520 080 штук дополнительных обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая на общую сумму по номинальной стоимости 558 520 080 рублей. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных акций присоединяемого «СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РГБУ. На 31 декабря 2011 г. не включенная в состав резервов нераспределенная прибыль Банка составила 10 360 486 тыс. руб. (2010 год: 8 654 465 тыс. руб.).

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РГБУ.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

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

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

Юридические вопросы

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

Банку были предъявлены судебные иски о взыскании убытков, причиненных необоснованным списанием ОАО «Банк ВЕФК» (правопреемник ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ») денежных средств с расчетных счетов вследствие нарушения Договора банковского счета. Общая сумма списания, которую оспаривают истцы, составляет 2 135 878 тыс. руб. Банк считает все заявленные требования незаконными и не подлежащими удовлетворению, носящими исключительно мошеннический характер.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают 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 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	15 292 973	14 463 193
Гарантии	18 534 758	19 211 714
Выставленные аккредитивы	101 257	97 848
	33 928 988	33 772 755
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	618 192	429 381
От 1 года до 5 лет	1 201 854	452 777
Более 5 лет	329 793	119 811
	2 149 839	1 001 969
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	36 078 827	34 774 724
За вычетом: собственных векселей и депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам (Примечания 16, 17)	(1 347 500)	(540 434)
Договорные и условные обязательства	34 731 327	34 234 290

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Расчетные и кассовые операции	1 734 589	686 787
Гарантии и аккредитивы	465 145	293 085
Брокерское обслуживание	101 458	32 172
Валютный контроль	35 680	12 578
Операции по конвертированию валюты	12 767	3 533
Прочее	110 448	58 716
Комиссионные доходы	2 460 087	1 086 871
Расчетные и кассовые операции	302 705	147 303
Комиссии по агентским договорам	132 711	—
Комиссия за эквайринг и эмиссию карт	26 657	—
Операции с ценными бумагами	18 483	—
Комиссии по брокерским операциям	16 035	32 168
Операции с валютными ценностями	11 937	22 867
Гарантии	2 991	1 466
Прочее	22 447	4 422
Комиссионные расходы	533 966	208 226
Чистые комиссионные доходы	1 926 121	878 645

(в тысячах российских рублей)

22. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления денежных средств	215 306	72 057
Доходы от предоставления недвижимости в аренду	49 287	13 863
Доходы при погашении дебиторской задолженности, признанной при объединении	42 598	–
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования и кредитных договоров	30 572	–
Доходы от предоставления в аренду депозитарных ячеек	22 799	18 263
Дивиденды полученные	5 216	5 364
Доходы от информационно-консультационных услуг	2 060	–
Доходы от оприходования излишков	263	4 506
Прочее	68 767	86 906
Прочие доходы	436 868	200 959

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и премии	4 103 373	2 597 193
Отчисления на социальное обеспечение	761 521	402 741
Расходы на персонал	4 864 894	2 999 934
Расходы на операционную аренду	776 596	480 204
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	391 866	217 197
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	310 633	236 501
Офисные расходы	284 649	106 168
Страхование	272 587	116 241
Услуги связи	262 383	120 198
Реклама и маркетинг, благотворительность	212 537	122 704
Расходы на охрану	178 778	121 055
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	83 707	101 944
Профессиональные услуги	71 488	140 963
Командировочные расходы	49 027	30 811
По выбытию (реализации) имущества	37 987	36 568
Транспортные расходы	35 489	23 197
Штрафные санкции и пени	11 792	999
Представительские расходы	2 555	2 683
Расходы на обучение	1 244	2 070
Расходы от списания денежной наличности	–	20 367
Прочее	162 445	127 937
Прочие операционные расходы	3 145 763	2 007 807

24. Управление рисками**Введение**

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками – кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, правовым и операционным рисками.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

В рамках полномочий в соответствии с Уставом Банка, Совет директоров осуществляет общий контроль за разработкой системы управления банковскими рисками, включая утверждение внутренних политик Банка по управлению различными видами рисков, контроль исполнительных органов за своевременным выявлением банковских рисков, рассмотрение эффективности системы риск-менеджмента Банка.

Комитет по аудиту и рискам является постоянно действующим коллегиальным органом при Совете директоров, созданным в целях содействия в обеспечении контроля Совета директоров Банка за эффективностью системы управления рисками Банка, в чьи полномочия входит, в том числе, выработка рекомендаций по совершенствованию системы, методов и подходов управления рисками Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) является постоянно действующим коллегиальным органом при Правлении Банка, созданным в целях разработки и реализации политики по управлению активами и пассивами Банка; управления риском ликвидности и рыночным риском, в том числе, посредством утверждения соответствующих лимитов и иных ограничений.

Кредитные комитеты Банка являются постоянно действующими коллегиальными органами при Правлении Банка, созданными в целях принятия решений об осуществлении операций, в результате которых Банк принимает на себя кредитные риски.

Департамент анализа и управления рисками, независимый от бизнес-подразделений Банка, отвечает за организацию комплексной системы оценки, прогноза и управления рисками, в том числе обеспечивает методологическую поддержку этапов идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков банковской деятельности.

В Банке действует Положение о профиле риска, определяющее основные виды риска, присущие деятельности Банка, и показатели, с помощью которых производится оценка рисков, а также целевые значения данных показателей. Данное Положение содержит механизм эскалаций в случае превышения значения показателя установленного уровня и задействует, в том числе, Комитет по аудиту и рискам в процессе мониторинга показателей профиля риска.

Банк осуществляет мониторинг основных видов рисков на постоянной основе. Результаты мониторинга доводятся до соответствующих органов управления Банка (Правление, Комитет по аудиту и рискам, Совет директоров).

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

По условным обязательствам кредитного характера Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, увеличение объемов кредитных операций за счет увеличения клиентской базы и внедрения новых кредитных продуктов и программ кредитования, на минимизацию и диверсификации кредитных рисков.

В целях контроля кредитного риска в Банке действует система ограничений и экономических ковенантов.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Принцип минимизации кредитного риска реализуется путем создания системы лимитов риска, разграничения полномочий по установлению лимитов риска и осуществлению операций, подверженных кредитному риску. Банк устанавливает лимиты на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на конкретные финансовые операции, на эмитентов, а также лимиты по отраслевым сегментам. Система экономических ковенант закреплена в Соглашении об условиях деятельности между Банком и Международной Финансовой Корпорацией.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений. Лимиты и ограничения устанавливаются различными Кредитными комитетами либо органами управления Банка в соответствии с возложенными на них полномочиями.

При предоставлении кредитных продуктов Банк стремится к максимальному снижению уровня кредитного риска. В качестве одного из способов снижения кредитного риска рассматривается оформление обеспечения исполнения обязательств по предоставляемым кредитным продуктам, как самими заемщиками, так и третьими лицами по обязательствам заемщиков. При этом обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитным продуктам.

Банк выявляет и управляет кредитными рисками, присущими всем кредитным продуктам и программам кредитования. По итогам оценки уровня кредитных рисков, Банк формирует резервы на возможные потери.

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются: наличие просроченных платежей по процентам и/или основному долгу, уровень просрочки в днях; наличие информации о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервы, оцениваемые на индивидуальной основе, и резервы, оцениваемые на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, период времени от момента выявления индивидуальных признаков обесценения до формирования индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство Банка на регулярной основе информируется о соответствии объема фактически сформированного резерва под обесценение стратегии развития Банка.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с первой категорией качества представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты второй категории качества. Третья категория качества подразумевает более низкое по сравнению со второй категорией кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

31 декабря 2011 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Просроченные, но необесцененные	Итого
		Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества			
Средства в кредитных организациях	8	1 610 976	—	—	942	—	1 611 918
Кредиты клиентам	9	6 052 778	41 606 327	574 227	4 646 787	1 473 655	54 353 774
Коммерческое кредитование		—	11 264 013	484 842	1 507 942	952 402	14 209 199
Потребительское кредитование		—	—	—	—	—	—
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса		1 672 626	5 191 385	1 508 632	357 804	141 556	8 872 003
Автокредитование		7 251 289	18 681	7 180	632 471	308 989	8 218 610
Договоры обратного «репо»		3 717 789	—	—	—	—	3 717 789
Кредитные карты		—	1 438 404	2 687	270 812	197 692	1 909 595
Ипотечное кредитование		5 749 969	1 297 059	198 398	252 255	147 109	7 644 790
Итого		26 055 427	60 815 869	2 775 966	7 669 013	3 221 403	100 537 678

31 декабря 2010 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Просроченные, но необесцененные	Итого
		Первая категория качества (высшая)	Вторая категория качества	Третья категория качества			
Средства в кредитных организациях	8	2 605 964	—	—	—	—	2 605 964
Кредиты клиентам	9	70 276	46 129 106	109 445	2 448 292	40 402	48 797 521
Коммерческое кредитование		7 705 638	—	—	—	—	7 705 638
Договоры обратного «репо»		—	4 528 933	177 961	557 869	434 776	5 699 539
Потребительское кредитование		—	—	—	—	—	—
Кредитование предприятий малого бизнеса		1 326 419	1 843 847	735 402	61 988	83 103	4 050 759
Ипотечное кредитование		41 148	2 764 789	105 633	249 115	120 027	3 280 712
Автокредитование		617	2 016 712	25 915	446 368	94 249	2 583 861
Кредитные карты		—	116 441	41 863	31 147	10 946	200 397
Итого		11 750 062	57 399 828	1 196 219	3 794 779	783 503	74 924 391

Банк осуществляет мониторинг платежной дисциплины заемщиков на постоянной основе. Данные о просроченных, но не обесцененных кредитах по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлены ниже.

31 декабря 2011 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	1 440 885	—	32 770	—	1 473 655
Потребительское кредитование	491 119	260 838	200 445	—	952 402
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	61 940	24 890	54 726	—	141 556
Автокредитование	170 866	84 583	53 540	—	308 989
Кредитные карты	95 757	56 361	45 574	—	197 692
Ипотечное кредитование	—	61 230	85 879	—	147 109
Итого	2 260 567	487 902	472 934	—	3 221 403

(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2010 г.	Менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Более 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	5 486	—	34 916	—	40 402
Потребительское кредитование	249 560	109 516	75 700	—	434 776
Кредитование предприятий малого бизнеса	76 439	6 664	—	—	83 103
Ипотечное кредитование	74 930	42 748	2 349	—	120 027
Автокредитование	59 419	22 901	11 929	—	94 249
Кредитные карты	3 021	4 950	2 975	—	10 946
Итого	468 855	186 779	127 869	—	783 503

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 год				2010 год			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	20 875 755	2 362 868	4 523	23 243 146	25 813 379	6 172 324	1 531 108	33 516 811
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	2 657 433	16 605 459	—	—	16 605 459
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 149 993	—	—	1 149 993	50 268	—	—	50 268
Средства в кредитных организациях	1 610 976	—	—	1 610 976	2 605 964	—	—	2 605 964
Кредиты клиентам	90 155 563	—	3 243 305	93 398 868	58 826 571	2 969 988	6 223 238	68 019 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36 031 311	10 109	1 261 694	37 303 114	7 949 506	10 076	141 642	8 101 224
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 126 634	—	—	3 126 634	—	—	—	—
Текущие активы по налогу на прибыль	179 208	—	—	179 208	419 645	—	—	419 645
Прочие активы	1 720 369	137 455	70	1 857 894	502 643	29 719	—	532 362
Итого активы	157 507 242	2 510 432	4 509 592	164 527 266	112 773 435	9 182 107	7 895 988	129 851 530
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	6 130 424	31	272 755	6 403 210	3 708 390	—	82 676	3 791 066
Средства клиентов	128 830 931	2 061 295	2 346 730	133 238 956	101 828 369	293 186	522 440	102 643 995
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 211 255	—	—	5 211 255	5 101 217	—	—	5 101 217
Субординированные кредиты	1 827 696	—	—	1 827 696	1 822 792	—	1 700 000	3 522 792
Прочие обязательства	1 715 169	146 985	984	1 863 138	702 326	10 951	—	713 277
Текущие налоговые обязательства	—	—	—	—	24 454	—	—	24 454
Итого обязательства	143 715 475	2 208 311	2 620 469	148 544 255	113 187 548	304 137	2 305 116	115 796 801
Нетто-позиция по монетарным балансовым активам и обязательствам	13 791 767	302 121	1 889 123	15 983 011	(414 113)	8 877 970	5 590 872	14 054 729

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств. Банк подвержен риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед клиентами по осуществлению платежей в соответствии с условиями ранее заключённых договоров расчётных и текущих счетов, срочных депозитов, гарантий и прочих обязательств, а также для предоставления кредитов клиентам.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Целью управления риском ликвидности, отражённой в Политике по управлению и оценке ликвидности, является формирование резервов ликвидности, достаточных для исполнения обязательств Банка и соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности в любых условиях осуществления деятельности, но не избыточных и не приводящих к неоправданному снижению экономической эффективности деятельности Банка. Для реализации указанной цели Банк стремится поддерживать сбалансированную по срокам погашения и валютам структуру требований и обязательств, диверсифицировать активы и пассивы по клиентам, отраслям деятельности клиентов, регионам.

В Банке осуществляется многоуровневое управление ликвидностью, в рамках которого:

- ▶ *Казначейство* осуществляет постоянный контроль и прогнозирование достаточности резервов ликвидности Банка, осуществляет оценку рисков ликвидности и определяет целевой уровень резервов ликвидности, а также определяет и оценивает риски ликвидности, реализация которых возможна в средне- и долгосрочной перспективе.
- ▶ *Департамент анализа и управления рисками* определяет предельно допустимые позиции по риску ликвидности.
- ▶ *КУАиП*, руководствуясь оценкой риска ликвидности и ограничениями на его величину, определяет целевую структуру активов и пассивов, а также условия деятельности Банка, влияющие на позиции Банка по риску ликвидности.
- ▶ *Правление Банка*, в случае выявления угроз нарушения ограничений величины риска ликвидности, предъявляет повышенные требования к величине и структуре резервов ликвидности.

Оценка риска ликвидности производится с использованием следующих подходов:

Для оценки риска мгновенной/текущей ликвидности (временной горизонт до 7 дней) осуществляется точное прогнозирование динамики платёжной позиции Банка на основе:

- ▶ информации о планируемых платежах клиентов;
- ▶ статистического анализа и прогноза динамики остатков на текущих счетах клиентов.

Для оценки краткосрочного (до 3 месяцев) риска ликвидности осуществляется прогнозирование денежного потока Банка на основе следующей информации:

- ▶ требуемая величина и структура резервов ликвидности, необходимых для хеджирования резервов ликвидности;
- ▶ сроки погашения требований и обязательств Банка;
- ▶ планы клиентов по досрочному погашению требований/обязательств, или их пролонгации в разрезе крупных сделок;
- ▶ статистический анализ и прогноз динамики остатков на текущих счетах клиентов;
- ▶ прогноз динамики портфелей некрупных срочных клиентских активов и пассивов;
- ▶ планируемые крупные операции Банка по привлечению и размещению средств;
- ▶ информация о возможном оттоке средств клиентов в связи с реализацией риска концентрации пассивной базы Банка.

Для оценки средне- и долгосрочного риска ликвидности (более 3 месяцев) используется ГЭП – анализ, в рамках которого сопоставляются сроки погашения требования и обязательств Банка на горизонте более 3 месяцев.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующего инструментария:

- ▶ изменение цен на продукты Банка различной срочности;
- ▶ осуществление Банком собственных операций по привлечению средств;
- ▶ изменение величины и структуры резервов ликвидности;
- ▶ управление концентрацией привлечённых и размещённых средств;
- ▶ ограничение, в случае необходимости, операций предоставления новых ссуд клиентам.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк обладает резервами ликвидности, величина которых достаточна для исполнения обязательств Банка в самых неблагоприятных условиях в течение достаточно длительного времени. В состав резервов ликвидности входят:

- ▶ наличные денежные средства,
- ▶ остатки на корреспондентских счетах,
- ▶ размещённые межбанковские кредиты,
- ▶ ценные бумаги с высокой рыночной ликвидностью,
- ▶ подлежащие погашению в течение ближайшего времени высококачественные ссуды.

Кроме вышеуказанных резервов ликвидности, Банком заключены соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться в случае недостаточности имеющихся резервов.

В процессе управления ликвидностью Банк также руководствуется требованиями ЦБ РФ по соблюдению ограничений на величину обязательных экономических нормативов ликвидности. По состоянию на 31 декабря эти ограничения составляли:

	2011 год, %	2010 год, %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимальное значение	15,0	15,0
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимальное значение	50,0	50,0
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более чем одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более чем одного года), максимальное значение	120,0	120,0

Ниже представлены фактические значения нормативов ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря:

	2011 год, %	2010 год, %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности»	41,4	68,6
H3 «Норматив текущей ликвидности»	82,2	102,7
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	85,7	114,1

Анализ финансовых обязательств по оставшимся договорным срокам погашения

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

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 498 941	209 123	2 270 312	817 046	—	6 795 422
Средства клиентов	63 205 839	29 836 932	26 291 483	18 712 960	99 027	138 146 241
Выпущенные долговые ценные бумаги	677 786	2 606 025	1 395 718	659 796	87 567	5 426 892
Субординированные кредиты	20 751	83 614	106 095	1 860 242	686 107	2 756 809
Прочие обязательства	411 606	1 050 140	268 719	282 066	68 173	2 080 704
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67 814 923	33 785 834	30 332 327	22 332 110	940 874	155 206 068

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2010 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	3 238 245	19 407	23 086	675 371	–	3 956 109
Средства клиентов	47 944 403	32 010 100	17 233 331	8 440 764	37 756	105 666 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 141 482	2 706 497	1 387 343	20 697	–	5 256 019
Субординированные кредиты	11 794	85 405	73 325	2 515 990	2 806 268	5 492 782
Прочие обязательства	636 452	2 385	3 047	76 996	–	718 880
Итого недисконтированные финансовые обязательства	52 972 376	34 823 794	18 720 132	11 729 818	2 844 024	121 090 144

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 г.	2 171 557	5 074 877	8 368 256	18 509 133	607 505	34 731 328
На 31 декабря 2010 г.	2 243 206	8 659 220	5 510 560	17 649 901	171 403	34 234 290

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

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Банк применяет методику расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия и в течение определенного промежутка времени. Для расчета VaR Банк использует параметрический метод.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует имитационные модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за прошлый год, а в некоторых случаях, за прошлые пять лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в отдельных случаях. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 95%.

(в тысячах российских рублей)

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

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете VaR. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 95%, означает, что в течение промежутка времени, равного десяти дням, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем пять раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется на предмет соответствия установленным лимитам.

В таблице ниже приведены значения VaR на 31 декабря 2011 г. для финансовых активов в портфелях Банка, в отношении которых применяется методология VaR.

	<i>Вложения 2011 год</i>	<i>VaR на конец 2011 года</i>	<i>В % от портфеля на конец 2011 года</i>	<i>Вложения 2010 год</i>	<i>VaR на конец 2010 года</i>	<i>В % от портфеля на конец 2010 года</i>
Торговые ценные бумаги						
Корпоративные облигации	2 794 273	32 256	1,15%	10 304 294	67 127	0,65%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 013 154	9 990	0,99%	6 346 060	74 751	1,18%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	—	—	—	—	—	—
Корпоративные акции	—	—	—	5 373	902	16,78%
Итого VaR по торговым ценным бумагам	3 807 427	42 246	1,11%	16 655 727	142 780	0,86%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные еврооблигации	19 261 840	336 378	1,75%	3 286 903	37 349	1,14%
Паи инвестиционных фондов	1 107 888	946 716	85,45%	1 432 696	794 186	55,43%
Еврооблигации Российской Федерации	1 173 999	16 982	1,45%	410 064	12 098	2,95%
Корпоративные акции	1 589 263	262 197	16,50%	253 851	76 136	29,99%
Облигации иностранных государств	1 187 799	53 785	4,53%	109 885	1 265	1,15%
Корпоративные облигации	9 811 898	95 314	0,97%	20 099	53	0,26%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	964 746	6 548	0,68%	—	—	—
Региональные и муниципальные облигации	4 134 296	34 750	0,84%	—	—	—
Итого VaR по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39 231 729	1 752 670	4,47%	5 513 498	921 087	16,71%
Итого VaR	43 039 156	1 794 916	4,17%	22 169 225	1 063 867	4,80%

*без учета векселей

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена позиция Банка по процентному риску на 31 декабря 2011 г.

Валюта	Позиция, подверженная процентному рisku	VaR	VaR (%)
RUB	14 216 516	689 152	4,95%
USD	(321 551)	204 189	63,50%
EUR	(340 401)	2 040	0,60%
Прочие	136 353	–	0,00%
Итого	13 690 918	895 380	6,54%

Позиция Банка по процентному риску на 31 декабря 2010 г. представлена в следующей таблице.

Валюта	Позиция, подверженная процентному рisku	VaR	VaR (%)
RUB	4 095 065	159 348	3,89%
USD	9 745 322	143 144	1,47%
EUR	(3 003 928)	3 464	0,12%
Прочие	151 284	–	0,00%
Итого	10 987 743	305 956	2,78%

Валютный риск

Валютный риск – это риск негативного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях, установленных ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Валютная позиция Банка на 31 декабря 2011 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	411 646	16 369	3,98%
EUR	(42 548)	1 333	3,13%
Прочие валюты	135 349	7 020	5,19%
Итого ОВП	504 446	18 388	3,65%

Валютная позиция Банка на 31 декабря 2010 г. представлена в следующей таблице вместе со значениями 10-дневных VaR.

Валюта	ОВП	VaR	VaR/Volume
USD	454 735	8 725	1,92%
EUR	(379 769)	10 960	2,89%
Прочие валюты	13 443	1 188	8,84%
Итого ОВП	88 409	11 895	13,45%

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Общая величина рыночного риска*

Полная величина рыночного VaR Банка на 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. представлена в следующей таблице.

	<i>Валютный риск</i>	<i>Процентный риск</i>	<i>Рыночный риск</i>	<i>Итого под риском</i>
31 декабря 2011 г.	18 388	895 380	1 794 917	2 708 685
31 декабря 2010 г.	11 895	305 956	1 063 867	1 381 718

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В Банке действует общепанковская система регистрации и валидации событий операционного риска – База данных событий операционного риска (БД СОР), имеющая WEB-интерфейс и позволяющая в on-line режиме заносить события операционного риска. Каждое внесенное в БД СОР событие проходит системный, контролируемый риск-менеджментом Банка процесс расследования события, оценки понесенных и потенциальных потерь, устранения последствий.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния некоторых внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении участниками банковских операций действующего законодательства, нормативных актов и процедур Банка.

Положение об организации управления правовым риском устанавливает основные принципы управления правовым риском. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Положении об организации управления правовым риском Банк утвердил ряд параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Выявление указанных параметров и их оценка осуществляется в Банке на ежеквартальной основе на основании сводного отчета по правовым рискам, который представляется на рассмотрение Правления Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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

<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 114 609	35 384	—	1 149 993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 785 778	3 034 287	483 049	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	3 126 634	—	—	3 126 634
	40 684 454	3 069 671	483 049	44 237 174

<i>31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	16 605 459	—	—	16 605 459
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	50 268	—	—	50 268
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 068 822	3 768 450	263 952	8 101 224
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	—	—	—	—
	20 724 549	3 768 450	263 952	24 756 951

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2011 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Продажи	Приобре- тения	Перевод из уровня 2	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 818	50 227	483 050
Итого финансовые активы уровня 3	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 818	50 227	483 050
Итого уровень 3	263 952	24 180	40 351	(46 478)	150 818	50 227	483 050

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 2 на уровень 3 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 50 227 тыс. руб. Перевод с уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал неактивным.

	На 1 января 2010 г.	(Расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	(Расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Объединение бизнеса	Приобре- тения	Переводы в уровень 1	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы							
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	417 767	(29 239)	(20 589)	1 251	135 947	(241 185)	263 952
Итого финансовые активы уровня 3	417 767	(29 239)	(20 589)	1 251	135 947	(241 185)	263 952
Итого уровень 3	417 767	(29 239)	(20 589)	1 251	135 947	(241 185)	263 952

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 г., Банк перевел определенные финансовые инструменты с уровня 3 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 241 185 тыс. руб. Совокупный неререализованный доход на момент перевода составил 34 051 тыс. руб. Перевод с уровня 3 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2011 год			2010 год		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	—	24 180	24 180	—	(29 239)	(29 239)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	483 049	(16 190)	263 952	(8 043)

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- ▶ В отношении инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по которым Банк оценивал справедливую стоимость методом дисконтированных денежных потоков, был проведен анализ чувствительности в отношении увеличения ставки дисконтирования на 1%.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2011 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 год</i>	<i>Непризнанный Доход (расход) 2011 год</i>	<i>Балансовая стоимость 2010 год</i>	<i>Справедливая стоимость 2010 год</i>	<i>Непризнанный Доход (расход) 2010 год</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 243 146	23 243 146	—	33 516 811	33 516 811	—
Средства в кредитных организациях	1 610 976	1 610 976	—	2 605 964	2 605 964	—
Кредиты клиентам	93 398 868	94 111 673	712 805	68 019 797	68 073 363	53 566
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	6 403 210	6 403 210	—	3 791 066	3 791 066	—
Средства клиентов	133 238 956	133 277 130	(38 174)	102 643 995	102 814 074	(170 079)
Субординированные займы	1 827 696	1 827 696	—	3 522 792	3 522 792	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 211 255	5 169 248	42 007	5 101 217	5 128 739	(27 522)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			716 638			(144 035)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и 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 вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

31 декабря 2011 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / с неопре- деленным сроком	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	23 243 146	—	—	—	—	—	23 243 146
Торговые ценные бумаги	2 657 433	—	—	—	—	—	2 657 433
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 149 993	—	—	—	—	—	1 149 993
Средства в кредитных организациях	1 610 976	—	—	—	—	—	1 610 976
Кредиты клиентам	6 684 993	17 054 643	17 471 600	39 417 420	10 790 219	1 979 993	93 398 868
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 523 006	22 623 376	580 405	2 221 761	2 354 566	—	37 303 114
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	719 522	1 980 422	—	426 690	—	—	3 126 634
Текущие активы по налогу на прибыль	—	179 208	—	—	—	—	179 208
Прочие активы	773 731	511 823	265 317	26 455	—	280 568	1 857 894
Итого активы	46 362 800	42 349 472	18 317 322	42 092 326	13 144 785	2 260 561	164 527 266
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 492 796	185 417	2 031 956	693 041	—	—	6 403 210
Средства клиентов	40 467 267	28 852 454	47 087 654	16 760 905	70 676	—	133 238 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	763 293	2 551 800	1 312 196	583 966	—	—	5 211 255
Субординированные кредиты	—	—	—	1 373 377	454 319	—	1 827 696
Прочие обязательства	407 820	1 035 343	243 651	146 328	29 996	—	1 863 138
Итого обязательства	45 131 176	32 625 014	50 675 457	19 557 617	554 991	—	148 544 255
Чистый разрыв ликвидности	1 231 624	9 724 458	(32 358 135)	22 534 709	12 589 794	2 260 561	15 983 011
Накопленное расхождение	1 231 624	10 956 082	(21 402 053)	1 132 656	13 722 450	15 983 011	

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. Банк в своей деятельности анализирует историческую стабильность остатков средств на текущих счетах и отражает их по ожидаемым срокам погашения в составе средств клиентов.

Банк отразил остатки по инвестиционным ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с предположением руководства Банка об ожидаемых сроках их реализации.

31 декабря 2010 г.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные / с неопре- деленным сроком	Итого
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	33 516 811	—	—	—	—	—	33 516 811
Торговые ценные бумаги	16 605 459	—	—	—	—	—	16 605 459
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	50 268	—	—	—	—	—	50 268
Средства в кредитных организациях	678 507	1 927 457	—	—	—	—	2 605 964
Кредиты клиентам	10 272 299	10 174 779	11 881 108	30 566 991	3 665 791	1 458 829	68 019 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	89 797	3 338 650	2 338 743	647 486	—	1 686 548	8 101 224
Текущие активы по налогу на прибыль	—	419 645	—	—	—	—	419 645
Прочие активы	259 766	272 596	—	—	—	—	532 362
Итого активы	61 472 907	16 133 127	14 219 851	31 214 477	3 665 791	3 145 377	129 851 530
Обязательства							
Средства кредитных организаций	3 231 724	—	—	559 342	—	—	3 791 066
Средства клиентов	47 702 217	31 102 997	16 351 014	7 474 980	12 788	—	102 643 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 137 636	2 641 521	1 302 692	19 368	—	—	5 101 217
Субординированные кредиты	—	—	—	1 373 377	2 149 415	—	3 522 792
Прочие обязательства	635 898	1 104	1 709	74 566	—	—	713 277
Итого обязательства	52 707 475	33 745 622	17 655 415	9 501 633	2 162 203	—	115 772 348
Чистый разрыв ликвидности	8 765 432	(17 612 495)	(3 435 564)	21 712 844	1 503 588	3 145 377	14 079 182
Накопленное расхождение	8 765 432	(8 847 063)	(12 282 627)	9 430 217	10 933 805	14 079 182	

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения.

	2011 год			2010 год		
	До 1 года	Более 1 года	Итого	До 1 года	Более 1 года	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	23 243 146	–	23 243 146	33 516 811	–	33 516 811
Торговые ценные бумаги	384 796	2 272 637	2 657 433	16 605 459	–	16 605 459
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	–	1 149 993	1 149 993	50 268	–	50 268
Средства в кредитных организациях	1 610 976	–	1 610 976	2 605 964	–	2 605 964
Кредиты клиентам	41 211 236	52 187 632	93 398 868	32 328 186	35 691 611	68 019 797
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 780 503	31 522 611	37 303 114	5 767 190	2 334 034	8 101 224
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	1 485 157	1 641 477	3 126 634	–	–	–
Текущие активы по налогу на прибыль	179 208	–	179 208	419 645	–	419 645
Прочие активы	1 550 871	307 023	1 857 894	532 362	–	532 362
Итого активы	75 445 893	89 081 373	164 527 266	91 825 885	38 025 645	129 851 530
Обязательства:						
Средства кредитных организаций	5 710 169	693 041	6 403 210	3 231 724	559 342	3 791 066
Средства клиентов	116 407 376	16 831 580	133 238 956	95 156 228	7 487 768	102 643 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 627 289	583 966	5 211 255	5 081 849	19 368	5 101 217
Субординированные кредиты	–	1 827 696	1 827 696	–	3 522 792	3 522 792
Прочие обязательства	1 686 814	176 324	1 863 138	638 711	74 566	713 277
Итого обязательства	128 431 648	20 112 607	148 544 255	104 108 512	11 663 836	115 772 348
Чистый разрыв ликвидности	(52 985 755)	68 968 766	15 983 011	(12 282 627)	26 361 809	14 079 182
Накопленное расхождение	(52 985 755)	15 983 011	84 951 777	3 700 384	14 079 182	40 440 991

27. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2011 год				2010 год			
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты								
Кредиты, выданные на 1 января	1 030 131	—	—	—	3 070 000	—	647	1 429 753
Кредиты, выданные в течение года	4 270 658	—	—	—	12 426 161	—	—	—
Погашение кредитов в течение года	(4 071 489)	—	—	—	(14 466 030)	—	—	(1 414 586)
Кредиты сторонам, которые прекратили быть связанными в течение года	—	—	—	—	—	—	(647)	(15 167)
Кредиты, выданные на 31 декабря	1 229 300	—	—	—	1 030 131	—	—	—
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	(15 396)	—	—	—	(23 925)	—	—	—
Кредиты, выданные на 31 декабря, за вычетом резерва	1 213 904	—	—	—	1 006 206	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	973 147	1 110 226	—	—	—	1 516 348	—	—
Репо	—	—	—	—	—	2 969 988	—	—
Прочие активы	720	60	—	1 800	77	—	—	—
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	—	—	—	1 906 872
Средства клиентов	683 427	8 962 319	391 185	57 048	13 307	3 908 086	369 740	344
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—	—
Субординированные кредиты	1 763 377	—	—	—	1 763 377	—	—	—
Процентные доходы по кредитам	171 250	—	—	—	813 726	—	5	239 743
Процентные расходы по депозитам	219 652	152 383	—	1 686	207 750	68 968	20 099	129 568
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами	—	1 396 357	—	—	—	1 406 164	—	38 876
Административные и операционные расходы – расходы на аренду	121	13 001	—	3 039	13 971	7 151	—	9

Банк совершает операции со связанными сторонами на следующих условиях: выдача кредитов осуществляется на рыночных условиях, привлечение средств связанных сторон производится также на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	125 203	84 584
Отчисления на социальное обеспечение	5 008	3 382
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	130 211	87 966

(в тысячах российских рублей)

28. Операции с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

В июле 2011 года доля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в структуре акционеров Банка увеличилась до 24,2% (Прим. 1). Таким образом, Российская Федерация в лице ГК «Агентство по страхованию вкладов» получила возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. Значительное влияние предполагает возможность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике Банка, но не контроль над такой политикой.

В процессе своей деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены сальдо на конец отчетного периода по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	8 155 646
Торговые ценные бумаги	643 127
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	788 812
Средства в кредитных организациях	1 409 447
Кредиты клиентам выданные на 31 декабря 2011 года, за вычетом резерва	317 016
Инвестиционные ценные бумаги:	
- имеющиеся в наличии для продажи	16 659 038
- имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	2 446 154
Обязательства	
Средства кредитных организаций	3 977 013
Средства клиентов	5 408 916

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством:

	31 декабря 2011 года
Процентные доходы – Кредиты клиентам	37 057
Процентные доходы – Инвестиционные ценные бумаги	860 099
Процентные расходы – Средства клиентов	187 740
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	41 021

29. Достаточность капитала

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2011 год	2010 год
Основной капитал	17 290 907	9 413 059
Дополнительный капитал	2 890 701	9 396 516
Итого капитал	20 181 608	18 809 575
Активы, взвешенные с учетом риска	167 095 562	121 074 177
Норматив достаточности капитала	12,1%	15,5%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня	20 653 418	17 911 685
Капитал 2-го уровня	1 349 957	3 150 012
Итого капитал	22 003 375	21 061 697
Активы, взвешенные с учетом риска	168 580 960	118 095 145
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	12,3%	15,2%
Общий норматив достаточности капитала	13,1%	17,8%

Данные значения превышают минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.