

1. ОПИСАНИЕ

Основные виды деятельности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Банк24.ру» (ОАО) (далее – «Банк»).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года.

«Банк24.ру» (ОАО) был основан в 1992 году. До 2003 года Банк назывался «Уралконтактбанк», с 2003 года «Банк24.ру» (ОАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2227, выданную 29 октября 2003 года.

4 декабря 2008 года между Банком, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») и ОАО «Пробизнесбанк» было подписано генеральное соглашение № 2008-0301/3. В соответствии с данным соглашением ОАО АКБ «Пробизнесбанк» обязан обеспечить улучшение финансового состояния «Банк24.ру» (ОАО). ОАО АКБ «Пробизнесбанк» также приобрел 20% обыкновенных акций «Банк24.ру» ОАО, и 79.53% обыкновенных акций были выкуплены топ-менеджерами финансовой группы Лайф. В результате финансовая группа Лайф получила полный контроль над «Банк24.ру» (ОАО).

27 января 2009 года все акции были выкуплены ОАО АКБ «Пробизнесбанком» у высшего руководства Группы, и ОАО АКБ «Пробизнесбанк» стал собственником 99.53% акций «Банк24.ру» (ОАО). 10 мая 2011 года ОАО АКБ «Пробизнесбанк» продал 0.77% акций физическому лицу и стал владельцем 98.76% акций «Банк24.ру» (ОАО).

Банк зарегистрирован по адресу: 620144, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 12.

«Банк24.ру» (ОАО) является участником системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционеры первого уровня		
(ОАО) «Пробизнесбанк»	98.76	99.53
Прочие	1.24	0.47
Итого	100.00	100.00

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Конечные акционеры Банка:		
С.Л. Леонтьев	29.42	29.42
Фонды под управлением East Capital International AB	19.68	19.68
Э.В. Бикмаев	11.57	11.57
А.Д. Железняк	11.29	11.29
Фонды под управлением RenFin Fund	7.13	7.13
Фонды под управлением BlueCrest Capital Management (Великобритания) LLP	7.84	7.84
Фонды под управлением Argo Capital Management Ltd	6.43	6.43
Э.В. Пантелеев	5.39	5.39
Прочие	1.25	1.25
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 28 июня 2012 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. Примечание 36).

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и

лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Ключевые источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в неконсолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 1,768,455 тыс. руб. и 2,501,797 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 277,362 тыс. руб. и 538,143 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 34 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 608,282 тыс. руб. и 590,972. руб. соответственно.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Банка по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциях хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. По состоянию на 31 декабря 2011 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 32.1961 руб. за 1 долл. США и 41.6714 руб. за 1 евро (2010: 30.4769 руб. за 1 долл. США и 40.3331 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении неконсолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование. Отчет о движении денежных средств был пересмотрен в связи с изменениями учетной политики.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

Ссуды и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» консолидированного отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 33.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Лучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения), за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента определяется путем сравнения с прочими наблюдаемыми текущими рыночными операциями с тем же инструментом, не подвергнувшимся изменению или «переупаковке», или на основании метода оценки, в котором в качестве переменных используются только данные наблюдаемых

рынков. В случаях, когда подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании служит цена сделки, финансовый инструмент первоначально оценивается по стоимости сделки, а любая разница между данной ценой сделки и стоимостью, первоначально полученной с применением методики оценки, впоследствии признается в отчете о прибылях и убытках соответствующим образом в течение срока действия данного инструмента, но не позднее момента, когда данная оценка в полном объеме подтверждается очевидными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются по цене спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются по цене предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, а корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк предполагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и(ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Банк сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой он сохранил за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Банка изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Банком сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Банк списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в

указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, которые передают его покупателю право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможности купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Банком, дают покупателю возможность купить или продать Банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Несмотря на то, что Банк торгует производными финансовыми инструментами для целей хеджирования рисков, данные инструменты не подлежат учету в качестве операций хеджирования.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (крупные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего

совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	4 года-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4 года-5 лет
Транспортные средства	4 года

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Лицензии	5 лет-10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение

Выявление и оценка обесценения

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Совместная оценка на предмет обесценения

При совместной оценке на предмет обесценения Банк использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение кредитов. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае, если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть

объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Банка не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью выпущенных акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды полученные

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Налоги, кроме налога на прибыль

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов (кроме налога на прибыль), применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового актива или обязательства, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам являются сопутствующими по отношению к торговым операциям Банка и представляются совместно с прочими изменениями справедливой стоимости торговых активов и обязательств в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Признание доходов и расходов по услугам и комиссий

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

Выручка от реализации строительных объектов

Арендные платежи

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением

случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «прирост стоимости основных средств в результате переоценки», включающий часть прибыли или убытка в результате переоценки зданий и сооружений;
- «фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;

Применение новых и измененных стандартов

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» / МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО; оценка неконтрольных долей владения;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации в отношении реструктуризированных ссуд;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» – (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной неконсолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»⁶;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;

- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»³;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» – поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» – поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 – перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 – перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³.
- МСБУ 32 – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий⁷.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁶ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁷ Поправки к МСБУ 32 действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Соответствующие поправки к МСФО 7 в отношении раскрытия информации – с 1 января 2013 года.

Поправки к МСФО 7 – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что в первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года.

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие

долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.

Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность – заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий – объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестирования; и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности – заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности».
- При участии в «совместном предприятии» («совместно контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая

возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена. Участник признает финансовое вложение.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях – увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащимся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность – включает требования по составлению отдельной финансовой отчетности, которые после замены положений о контроле МСФО 27 новым МСФО 10 остаются практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия – теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

•

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- Определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения;
- требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут;

- требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после).

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение.

Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.
-

Соответствующие поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Банка вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В течение 2011 года руководство Банка приняло решение о смене аудитора. В результате проверки, аудитором были проведены ряд реклассифицирующих и корректирующих проводок в отношении отчетности 2010 года, которые привели к изменению отдельных статей баланса. Изменения были произведены в составе следующих статей:

Статьи финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	Реклассифицировано 31 декабря 2010 года
Баланс за 31 декабря 2010 года			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	995,084	(964,422)	30,662
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	964,422	964,422
Прочие заемные средства	46,718	(46,718)	-
Прочие обязательства	52 542	1,710	59,252
Субординированные займы	-	45,009	45,009

Так же в ходе аудиторской проверки была выявлена ошибка в расчете отложенного налога за 2010 год, которая привела к изменению отчета о совокупном доходе и отчета об изменении капитала. Изменения были произведены в составе следующих статей.

Статьи финансовой отчетности	Первоначально отражено, 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	После пересчета, 31 декабря 2010 года
Баланс за 31 декабря 2010 года			
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	37,229	40,499	77,727
Итого обязательств	8,033,919	40,499	8,074,418
Нераспределенная прибыль	343,208	(40,499)	302,709
Итого собственный капитал	819,853	(40,499)	779,354

Статьи отчета о прибылях и убытках	Первоначально отражено, 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	После пересчета, 31 декабря 2010 года
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2010 года			
Расходы по налогу на прибыль	(5,682)	(40,499)	(46,181)
Чистая прибыль	221,378	(40,499)	180,879

В ходе аудиторской проверки, при формировании отчета о движении денежных средств, аудитором был предложен иной формат отчета и классификация статей по видам деятельности, что привело к существенному изменению следующих статей отчета о движении денежных средств.

Статья отчета о движении денежных средств	До внесения корректировок 31 декабря 2010 года	Сумма корректировки	После внесения корректировок 31 декабря 2011 года
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	643,335	(552,631)	120,704
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	325,087	1,229,369	1,554,456
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(100,749)	(714,461)	(815,210)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	34,933	20,584	55,517
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	250,883	543,880	794,763
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	1,229,826	3,580,525	4,810,351

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Процентный доход		
Средства, предоставленные клиентам	417,397	765,861
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	127,063	228,189
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:	544,460	994,050
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,928	26,855
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,572
	554,388	1,032,477
Процентный расход		
Средства клиентов	96,829	331,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,647	512
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	1,278	18,022
Субординированные займы	3,202	5,790
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	108,956	355,755

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 172,532 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 162,044 тыс. руб.).

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Кассовые операции	475,116	286,002
Расчетное обслуживание юридических лиц	389,294	218,666
Операции с пластиковыми картами	52,302	37,657
Реализация инвестиционных и памятных монет	23,733	4,337
Расчетное обслуживание физических лиц	23,545	12,853
Комиссии, связанные с кредитованием клиентов	13,823	30,900
Прочие	9,149	2,619

Переводы без открытия счета	8,015	7,411
Операции с иностранной валютой	7,480	5,840
Сейфовые ячейки	3,646	3,197
	1,006,103	609,482
7. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		
	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	43,290	27,711
Расчетные операции	37,472	19,949
Операции с иностранной валютой	2,388	2,401
Прочее	1,192	1,190
Кассовые операции	943	2,600
Комиссионные расходы по операциям с ценными бумагами	47	34
	85,332	53,885
8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Возмещение от клиентов произведенных расходов	2,029	4,423
Доходы по операциям аренды имущества	1,620	1,280
Списание кредиторской задолженности	483	2,088
Вознаграждения по договорам страхования	297	55
Поступления от выбытия основных средств	137	2,893
Прочее	494	542
Доходы от переоценки основных средств, после их уценки	-	24,683
	5,060	35,964
9. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ		
	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Долевые инструменты	(1,224)	72,899
Долговые инструменты	(1,048)	10,938
	(2,272)	83,837
10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С Иностранной ВАЛЮТОЙ		
	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Доход от переоценки финансовых активов и обязательств	94	(417)
Чистый убыток/(прибыль) от операции с иностранной валютой	(9,469)	50,527
	(9,375)	50,110
11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ИМЕЮЩИМСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ		
	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Долевые инструменты	118	176
Долговые инструменты	-	45,186
	118	45,362

12. ЧИСТЫЙ РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Создание резервов под обесценение		
Убыток по цессии	(141,006)	(247,061)
Средства, предоставленные клиентам	-	(324,379)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(58,077)
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	(57,738)
Прочие обязательства	-	(6,153)
Прочие активы	-	(21,700)
	(141,006)	(715,108)
Восстановление резервов под обесценение		
Возмещение средств, предоставленных клиентам	285,018	-
Возмещение инвестиций в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	33,501	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,202	-
Прочие обязательства	3,471	-
Возмещение прочих активов	415	192,000-
	332,607	192,000
Чистый резерв под обесценение	191,601	(523,108)

13. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Заработная плата и премии	482,114	286,886
Налоги и отчисления по заработной плате	94,846	59,212
Амортизация основных средств и нематериальных активов	58,989	39,447
Расходы на аренду	56,541	51,526
Содержание помещений	46,850	41,833
Расходы на рекламу	31,266	24,471
Материалы и офисные принадлежности	29,468	39,835
Телекоммуникационные расходы	26,915	22,180
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	22,730	20,318
Профессиональные услуги	19,309	23,714
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	18,683	15,252
Налоги, кроме налога на прибыль	15,933	18,748
Командировочные расходы	9,813	8,098
Платежи, производимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	9,294	15,693
Страхование	1,472	2,720
Штрафы уплаченные	593	1,447
Расходы от реализации имущества	460	11,995
Прочее	27,659	14,049
	952,935	697,424

14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Текущий год	79,511	53,492
	79,511	53,492
Отложенный налоговый расход		
Возникновения и возмещения временных разниц	37,941	(7,311)
Итого расход по налогу на прибыль	117,452	46,181

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2010 году: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (в 2010 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налогообложения:

	2011 год тыс. руб.	%	2010 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	598,400		227,060	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	119,680	20%	45,412	20%
Постоянные разницы	(2,228)	0%	769	0%
	117,452	20%	46,181	20 %

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственны х средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	6,288	5,365	-	11,654
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(446)	-	53	(393)
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	11,548	(11,548)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(82,840)	1,770	(5,610)	(86,680)
Средства, предоставленные клиентам	(7,040)	(71,775)	-	(78,815)
Субординированные займы	846	(503)	-	343
Прочие активы	(9,300)	14,271	-	4,970
Прочие обязательства	3,217	24,479	-	27,696
	(77,727)	(37,941)	(5,557)	(121,225)

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	13,400	(7,112)	-	6,288
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,459	-	(1,905)	(446)
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	0	11,548		11,548
Основные средства и нематериальные активы	(46,200)	(8,838)	(27,802)	(82,840)
Средства, предоставленные клиентам	(34,304)	27,264	-	(7,040)
Субординированные займы	0	846	-	846
Прочие активы	6,960	(16,260)	-	(9,300)
Прочие обязательства	3,354	(137)	-	3,217
	(55,331)	7,311	(29,707)	(77,727)

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 87,348 тыс. руб. (2010г. – 81,738 тыс. руб.).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 393 тыс. руб. на отчетную дату 31 декабря 2011 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. (2010г. - 446 тыс.руб.)

15. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ ИЛИ НЕПРОСРОЧЕННЫЕ		
Счета ностро		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,820	4,219
С кредитным рейтингом ниже В+	2,892,498	3,139,878
Кредитный рейтинг не присвоен	770,139	436,427
Итого счета ностро	3,666,457	3,580,524
Ссуды и депозиты		
Кредитный рейтинг не присвоен	1,380,045	-
Итого ссуды и депозиты	1,380,045	-
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ИЛИ ПРОСРОЧЕННЫЕ		
Ссуды, предоставленные российским банкам	90,000	90,000
Резерв под обесценение	(90,000)	(90,000)
Чистая сумма обесцененных кредитов, выданных российским банкам	-	-
	5,046,502	3,580,524

Просроченные средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях, включают средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях, просроченные на срок более 1 года, на сумму 90,000 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 90,000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты, размещенные Банком для проведения операций с использованием пластиковых карт, в сумме 632 313,4 тыс. руб. и 412 714,4 тыс. руб., соответственно.

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк имел четырех и трех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% собственных средств Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. составила 4,859,228 тыс. руб. и 3,536,959 тыс. руб., соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Остаток на начало года	90,000	90,000
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	-	-
Остаток на конец года	90,000	90,000

16. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Долговые бумаги компаний и банков		
ОАО Банк ВТБ, БО-05	50,032	-
ОАО Банк ВТБ, БО-01	40,623	-
ОАО «Россельхозбанк», 9-й вып.	36,111	-
ОАО Южная фондовая компания	-	94,242
Итого долговые ценные бумаги компаний и банков	126,766	94,242
Долевые ценные бумаги		
ОАО «Соллерс»		
ОАО «Машиностроительный завод»	676	1,444
ОАО Корпорация «ИРКУТ»	148	425
ОАО «Челябинский цинковый завод»	115	204
	106	202
	1,045	2,275
Итого долевые ценные бумаги		
того финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,811	96,517

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 г. финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток состояли из облигаций компаний и банков ставки купонов по которым составили 7,6-10,1 % для облигаций со сроком погашения в 2013-2019 г. и 15,75 % для облигаций со сроком погашения в 2014 году.

17. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Средства, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	354,324	225,403
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	-	1,028,765
Итого средства, предоставленные юридическим лицам	354,324	1,254,168
Средства, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты	772,000	610,080
Кредитные карты	166,409	139,979
Автокредитование	197,238	237,551
Прочее	278,484	260,019
Итого средства, предоставленные физическим лицам	1,414,131	1,247,629
Средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,768,455	2,501,797
Резерв под обесценение	(277,362)	(538,143)
Средства, предоставленные клиентам, нетто	1,491,093	1,963,654

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за год, закончившийся 31 декабря:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Остаток на начало года	562,380	217,087
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	(285,018)	324,379
Списание безнадежных ссуд		(3,323)
	277,362	538,143

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 172,532 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 162,044 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг., в разбивке по классам представлена следующим образом:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным компаниям	-	2,475
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	91,672	294,828
Средства, предоставленные физическим лицам	185,690	240,840
Остаток на конец периода	277,362	538,143

Качество средств, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель

Банк имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым не выявлено признаков индивидуального обесценения. Ссуды классифицируются как:

- Стандартные кредиты, представляющие собой кредиты без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества;
- Непросроченные кредиты «под наблюдением», представляющие собой кредиты с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, еще не повлекшего за собой обесценение данного кредита. К таким признакам относятся: незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на способность заемщика погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные кредиты «под наблюдением» характеризуются строгим мониторингом финансового положения, обеспечения и прочими эффективными инструментами управления кредитным риском.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Средства, предоставленные малым и средним компаниям				
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	304,819	(46,031)	258,788	15.10%
- просроченные менее 90 дней	41,010	(40,405)	605	98.53%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	957	(449)	508	46.89%
- просроченные более чем 1 год	7,538	(4,787)	2,751	63.50%
Итого обесцененных кредитов	354,324	(91,672)	262,652	25.87%
Итого средства, предоставленные малым и средним компаниям	354,324	(91,672)	262,652	25.87%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Средства, предоставленные крупным компаниям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	225,403	(2,475)	222,928	1.10%
Средства, предоставленные крупным компаниям	225,403	(2,475)	222,928	1.10%
Средства, предоставленные малым и средним компаниям				
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	930,210	(219,850)	710,360	23.63%
- просроченные менее 90 дней	10,035	-	10,035	0.00%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	962	(694)	268	72.10%
- просроченные более чем 1 год	87,558	(74,284)	13,274	84.84%
Итого обесцененных кредитов	1,028,765	(294,828)	733,937	28.66%
Итого средства, предоставленные малым и средним компаниям	1,028,765	(294,828)	733,937	28.66%
Итого средства, предоставленные юридическим лицам	1,254,168	(297,303)	956,865	23.71%

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк не имел ни одного заемщика, задолженность которого превышала бы 10% от суммы капитала Группы.

В течение 2011 года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 27,268 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 62,687 тыс. руб.). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Средства, предоставлен- ные крупным компаниям тыс. руб.	Средства, предоставлен- ные малым и средним компаниям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	2,475	294,828	297,303
Убыток от обесценения кредитов	(2,475)	(203,156)	(205,631)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	-	91,672	91,672

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Средства, предоставлен- ные крупным компаниям тыс. руб.	Средства, предоставлен- ные малым и средним компаниям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	8,390	91,138	99,528
Убыток от обесценения кредитов	(5,915)	203,690	197,775
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	2,475	294,828	297,303

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	591,676	(17,807)	573,869	3.01%
- Просроченные менее 30 дней	14,909	(1,206)	13,703	8.09%
- Просроченные на срок 30-89 дней	11,429	(998)	10,431	8.73%
- Просроченные на срок 90-179 дней	19,733	(3,639)	16,094	18.44%
- Просроченные на срок 180-360 дней	29,044	(13,799)	15,245	47.51%
- Просроченные на срок более 360 дней	105,209	(47,968)	57,241	45.59%
Итого потребительские кредиты	772,000	(85,417)	686,583	11.06%
Кредитные карты				
- Непросроченные	107,921	(2,989)	104,932	2.77%
- Просроченные менее 30 дней	14,287	(1,155)	13,132	8.08%
- Просроченные на срок 30-89 дней	4,522	(919)	3,603	20.32%
- Просроченные на срок 90-179 дней	5,341	(2,263)	3,078	42.36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	14,309	(8,506)	5,803	59.44%
- Просроченные на срок более 360 дней	20,029	(10,510)	9,519	52.48%
Итого кредитных карт	166,409	(26,342)	140,067	15.83%
Автокредитование				
- Непросроченные	133,958	(3,711)	130,247	2.77%
- Просроченные менее 30 дней	1,907	(154)	1,753	8.07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,251	(101)	1,150	8.07%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,039	(1,219)	1,820	40.12%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,354	(222)	2,132	9.43%
- Просроченные на срок более 360 дней	54,729	(21,313)	33,416	38.94%
Итого автокредиты	197,238	(26,720)	170,518	13.55%
Прочие розничные кредиты				
- Непросроченные	71,462	(1,980)	69,482	2.77%
- Просроченные менее 30 дней	7,041	(568)	6,473	8.07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	4,590	(386)	4,204	8.40%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,757	(535)	4,222	11.25%
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,912	(1,940)	4,972	28.06%
- Просроченные на срок более 360 дней	183,722	(41,802)	141,920	22.75%
Итого прочие розничные кредиты	278,484	(47,211)	231,273	16.95%
Итого розничные кредиты	1,414,131	(185,690)	1,228,441	13.13%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	408,977	(14,174)	394,803	3.47%
- Просроченные менее 30 дней	27,512	(8,598)	18,914	31.25%
- Просроченные на срок 30-89 дней	13,801	(1,731)	12,070	12.54%
- Просроченные на срок 90-179 дней	9,871	(3,136)	6,735	31.77%
- Просроченные на срок 180-360 дней	22,643	(13,949)	8,694	61.61%
- Просроченные на срок более 360 дней	127,276	(76,851)	50,425	60.38%
Итого потребительские кредиты	610,080	(118,439)	491,641	19.41%
Кредитные карты				
- Непросроченные	83,298	(3,409)	79,889	4.09%
- Просроченные менее 30 дней	13,546	(1,511)	12,035	11.16%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,349	(568)	2,781	16.95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,304	(877)	1,427	38.04%
- Просроченные на срок 180-360 дней	3,000	(2,036)	964	67.87%
- Просроченные на срок более 360 дней	34,482	(21,595)	12,887	62.63%
Итого кредитных карт	139,979	(29,996)	109,983	21.43%
Автокредитование				
- Непросроченные	171,480	(7,103)	164,377	4.14%
- Просроченные менее 30 дней	5,419	(624)	4,795	11.52%
- Просроченные на срок 30-89 дней	5,326	(702)	4,624	13.18%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,138	(450)	1,688	21.04%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,585	(1,138)	1,447	44.01%
- Просроченные на срок более 360 дней	50,603	(26,620)	23,983	52.61%
Итого автокредиты	237,551	(36,637)	200,914	15.42%
Прочие розничные кредиты				
- Непросроченные	133,298	(5,124)	128,174	3.84%
- Просроченные менее 30 дней	8,090	(932)	7,158	11.52%
- Просроченные на срок 30-89 дней	4,428	(570)	3,858	12.88%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,408	(1,153)	3,255	26.16%
- Просроченные на срок 180-360 дней	41,554	(18,215)	23,339	43.83%
- Просроченные на срок более 360 дней	68,241	(29,774)	38,467	43.62%
Итого прочие розничные кредиты	260,019	(55,768)	204,251	21.45%
Итого розничные кредиты	1,247,629	(240,840)	1,006,789	19.30%

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 1,828 тыс. рублей, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2010 года: 34,882 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	118,439	29,996	36,637	55,768	240,840
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(33,022)	(3,654)	(9,917)	(8,557)	(55,150)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	85,417	26,342	26,720	47,211	185,690

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	53,352	15,482	25,666	23,059	117,559
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(3,323)	-	-	-	(3,323)
	68,410	14,514	10,971	32,709	126,604
Величина резерва	118,439	29,996	36,637	55,768	240,840

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	2011 год тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.
Средства, обеспеченные прочими средствами	328,991	18.60%	409,614	16,37%
Предоставление банковских гарантий	304,143	17,20%	563,651	22,53%
Недвижимость	221,011	12.50%	455,666	18,21%
Транспортные средства	10,511	0.59%	101,279	4,05%
Торгуемые ценные бумаги	8,038	0.45%	137,019	5,48%
Без обеспечения	895,761	50.65%	834,568	33,36%
Итого	1,768,455	100.00%	2,501,797	100.00%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, совокупной стоимостью 49,505 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 98,556 тыс. руб.) имеют обеспечение справедливой стоимостью 62,376 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 105,455 тыс. руб.). Остальная часть обесцененных кредитов стоимостью 445,833 тыс. руб. (31 декабря 2010 года:

384,525 тыс. руб.) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими транспортными средствами. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над залогом.

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Физические лица	1,414,131	1,247,629
Торговля	170,257	608,444
Недвижимость	130,452	137,298
Промышленное производство	30,583	247,117
Финансовый сектор	8,799	110,172
Строительство	50	86,220
Прочее	14,183	64,917
	1,768,455	2,501,797
	(277,362)	(538,143)
	1,491,093	1,963,654

18. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Долевые ценные бумаги		
ОАО "Кубаньэнергосбыт"	3,053	2,879
ОАО "ТНК-ВР Холдинг"	1,490	1,471
ОАО "Южный Кузбасс"	1,094	834
ОАО "Нижегородоблгаз"	809	809
ОАО "Газпромгеофизика"	788	788
ОАО "Воронежоблгаз"	692	692
ОАО Банк Зенит	587	587
ОАО "Казаньоргсинтез"	542	1,262
ОАО МК "Шатура"	510	510
ОАО "СибНГФ"	483	483
ОАО ИЭСК	115	115
Итого долевых ценных бумаг	10,163	10,430
Долговые ценные бумаги		
ОАО "Нижнетагильский котельно-радиаторный завод"	-	30,434
Прочие	65,005	65,005
Резерв под обесценение	(65,005)	(75,207)
Итого долговых ценных бумаг	-	20,232
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,163	30,662

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были некотируемые долевые ценные бумаги на сумму 3,984 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 35,680 тыс. руб.)

В состав ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены активы в размере 65,005 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 65,005 тыс. руб.), которые являются обесцененными.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. рублей	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериа- льные активы	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Незавершенно естроительств о	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2011 года	595,045	226,722	31,357	33,134	50,677	20,223	957,158
Поступления	1,253	31,501	2,644	-	1,540	5,403	42,341
Выбытия	-	(1,207)	(1,959)	(1,340)	-	-	(4,506)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(11,993)	-	-	-	-	-	(11,993)
Переоценка	28,050	-	-	-	-	-	28,050
По состоянию на 31 декабря 2011 года	612,355	257,016	32,042	31,794	52,217	25,626	1,011,050
Амортизация и резервы под обесценение							
По состоянию на 1 января 2011 года	-	165,589	24,236	1,604	2,751	-	194,180
Поступления	11,993	38,838	3,711	3,399	1,048	-	58,989
Выбытия	-	(969)	(612)	(1,340)	-	-	(2,921)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(11,993)	-	-	-	-	-	(11,993)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	-	203,458	27,335	3,663	3,799	-	238,255
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2011 года	612,355	53,558	4,707	28,131	48,418	25,626	772,795

тыс. рублей	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортны е средства	Нематериа- льные активы	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
По состоянию на 1 января 2010 года	532,569	214,208	35,571	517	46,150	21,827	850,842
Поступления	351	12,907	3,274	32,617	4,527	-	53,676
Выбытия	(81,464)	(1,486)	(7,999)	-	-	-	(90,949)
Переводы	-	1,093	511	-	-	(1,604)	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(59,317)	-	-	-	-	-	(59,317)
Переоценка	202,906	-	-	-	-	-	202,906
По состоянию на 31 декабря 2010 года	595,045	226,722	31,357	33,134	50,677	20,223	957,158
Амортизация и резервы под обесценение							
По состоянию на 1 января 2010 года	69,134	136,884	22,703	124	1,784	-	230,629
Поступления	271	30,100	6,629	1,480	967	-	39,447
Начисленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (Списано при выбытии)	(10,088)	(1,395)	(5,096)	-	-	-	(16,579)
Переводы	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(59,317)	-	-	-	-	-	(59,317)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	-	165,589	24,236	1,604	2,751	-	194,180
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2010 года	595,045	61,133	7,121	31,530	47,926	20,223	762,978

Нематериальные активы включают в себя лицензии и приобретенное и разработанное программное обеспечение.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов.

Оценка рыночной стоимости основывается на прямом сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость зданий рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

При применении метода дисконтированных потоков денежных средств используются следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 5,700–24,555 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик объектов оценки;
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 10.0% до 13.25% соответственно, в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых допущений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года включена сумма 608,282 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. (31 декабря 2010 года: 590,972 тыс.руб.) На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 87,348 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 81,738 тыс.руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 580,232 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 590,972 тыс. руб.).

20. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Ассоциированные компании и неконсолидированные дочерние компании включают:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		2011 год	2010 год
			2011 год	2010 год	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Перспективная недвижимость»	Российская Федерация	Инвестиционный фонд	100%	100%	981,950	981,950
ОАО КБ «Пойдем!»	Российская Федерация	Финансовая	5,46%	-	36,914	-
ООО «Страховая компания «Уверен.RU»	Российская Федерация	Страхование	-	5%	-	40,000
ООО «Скретч Карта»	Российская Федерация	Прочее	100%	100%	100	100
ООО «Факторинговая компания «Дебиторов.нет»	Российская Федерация	Факторинг	100%	100%	100	100
ООО «Консалтинговая компания «Модернизация Роста»	Российская Федерация	Прочее	100%	100%	10	10
					1,019,074	1,022,160

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Остаток на начало года	57,738	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	(57,738)	57,738
Остаток на конец года	-	57,738

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Требования по прочим операциям	57,941	54,592
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	48,906	25,559
Расходы будущих периодов	37,913	11,696
Материалы и расчеты с поставщиками	33,396	36,457
Расчеты с фондом социального страхования	1,680	1,016
Оплата труда	126	84
Прочая дебиторская задолженность	-	104,761
Резерв под обесценение	(21,285)	(126,461)
	158,677	107,704

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 21,285 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 126,461 тыс. руб.).

22. ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	125,275	825,165
Срочные депозиты	50,000	-
	175,275	825,165

Концентрация депозитов и счетов банков

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк не имел ни одного и одного контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% капитала Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. составила ноль и 814,594 тыс. руб. соответственно.

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений представлены в Примечании 36.

23. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	1,164,742	1,419,538
- Корпоративные клиенты	7,510,972	3,619,219
Срочные депозиты		
- Физические лица	612,085	1,771,219
- Корпоративные клиенты	692,105	192,413
	9,979,904	7,002,389

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк имел четырех и одного контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% капитала Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. 2,480,004 тыс. руб. и 126,104 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Торговля	2,998,573	1,756,826
Финансовые услуги	2,324,045	1,027,668
Физические лица	1,776,827	3,190,757
Строительство	1,310,910	414,106
Недвижимость	516,545	239,768
Транспорт и связь	225,781	85,760
Образование	167,922	4,009
Производство	162,954	117,935
Услуги	76,997	69,822
Добывающая промышленность и металлургия	68,940	18,983
Обрабатывающая промышленность	53,893	12,375
Сельское хозяйство	29,007	6,905
Деятельность гостиниц и ресторанов	25,178	10,749
Государственные организации	16,666	839
Энергетика	12,972	3,620
Прочее	212,694	42,267
Итого депозиты клиентов	9,979,904	7,002,389

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	Процентная ставка, годовых (к номиналу) %	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные векселя	3-11%	57,082	39,459
Дисконтные векселя	-	94,636	-
Беспроцентные/недисконтные векселя	-	23,983	12,903
Всего выпущенных долговых ценных бумаг		175,701	52,362

По состоянию на 31 декабря 2011 накопленный процентный расход по выпущенным долговым обязательствам составил 1,409 тыс.рублей. В 2010 году в состав выпущенных долговых обязательств был включен накопленный процентный расход на сумму 202 тыс. рублей.

Дисконтные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выданные юридическим лицам, с эффективными процентными ставками от 3% до 11% (31 декабря 2010 года: от 4% до 11%) и сроком погашения в период с 2012 года по 2019 год (31 декабря 2010 года: в период с 2010 года по 2011 год).

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	2011 год		2010 год	
			Процентная ставка, %	тыс. руб.	Процентная ставка, %	тыс. руб.
АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОАО)	рубли	2041	8,0	44,971	7,75	45,009
Итого субординированные займы				44,971		45,009

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

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Выплаты персоналу	151,191	26,085
Расчеты с поставщиками	22,495	3,611
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	12,113	9,718
Расчеты с платежными системами	5,643	4,750
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	2,682	6,153
Прочее	2,218	1,921
Обязательства по платежам, производимым в рамках системы обязательного страхования вкладов	1,792	3,276
Обязательства по финансовой аренде	510	1,709
Кредиторская задолженность по дивидендам	116	116
Расчеты с фирмами нерезидентами по хозяйственным операциям	-	1,913
Всего прочих обязательств	198,760	59,252

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал Группы состоит из 32,200 обыкновенных акций (31 декабря 2010 года: 32,200 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

Уставный капитал, выпущенный до 1 января 2003 года, был инфлирован в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства Банка, доступные к распределению между акционерами, составляли 722,660 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 356,820 тыс. руб.). Для целей МСФО средства, доступные к распределению, были отражены в составе нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Комитет по аудиту и управлению рисками Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Структурное подразделение по рискам Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя структурного подразделения по рискам Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Структурное подразделение по рискам проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются комитетом по аудиту и управлению рисками Банка. Казначейство управляет рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Структурное подразделение по рискам осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,144)	(3,144)	3,899	3,899
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,144	3,144	(3,899)	(3,899)

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль	Собственные средства	Чистая прибыль	Собственные средства
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5,062	5,039	3,854	4,061
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5,062)	(5,039)	(3,854)	(4,061)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 36.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1,835	1,835	(307)	(307)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1,835)	(1,835)	307	307
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	909	909	(282)	(282)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(909)	(909)	282	282

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
рост котировок ценных бумаг на 5%	1,016	1,016	872	872
снижение котировок ценных бумаг на 5%	(1,016)	(1,016)	(872)	(872)

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами. Перед тем, как бизнес- и риск-менеджеры в соответствии со своими полномочиями и лимитами ответственности принимают решения по отдельным операциям, документы проверяются юридическим отделом, службой безопасности в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков, подразделения по управлению рисками проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 18 «Средства, предоставленные клиентам».

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Из таблицы ниже исключены долевыми ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску.

31 декабря 2011 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма заче- та	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый разм ер кредитног ориска
Денежные средства	1,216,854	-	1,216,854	-	1,216,854
Средства в Центральном банке Российской Федерации	90,716	-	90,716	-	90,716
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	5,046,502	-	5,046,502	-	5,046,502
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	126,766	-	126,766	-	126,766
Средства, предоставленные клиентам	1,491,093	-	1,491,093	735,822	755,271
Прочие финансовые активы	57,941	-	57,941	-	57,941
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	20,991	-	20,991	-	20,991
Аккредитивы и прочие условные обязательства	275,593	-	275,593	-	275,593

31 декабря 2011 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного ориска
Денежные средства	262,952	-	262,952	-	262,952
Средства в Центральном банке Российской Федерации	117,485	-	117,485	-	117,485
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	3,580,524	-	3,580,524	-	3,580,524
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	94,242	-	94,242	-	94,242
Средства, предоставленные клиентам	1,963,654	-	1,963,654	1,307,885	655,769
Прочие финансовые активы	159,353	-	159,353	-	159,353
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	11,668	-	11,668	-	11,668
Аккредитивы и прочие условные обязательства	284,422	-	284,422	-	284,422

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов (*) Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Из таблицы ниже исключены долевыми ценные бумаги, так как считается, что они не подвержены кредитному риску

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1,216,854	-	-	1,216,854
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	90,716	-	-	90,716
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	-	-	-	-	2,896,318	2,150,184	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	126,766	-	-	-	-	-	126,766
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,137,319	1,137,319
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	57,941	57,941

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	262,952	-	-	262,952
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	117,485	-	-	117,485
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	-	-	-	3,144,097	-	436,427	3,580,524
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	94,242	94,242
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,783,742	1,783,742
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	159,353	159,353

(*) Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

В следующей таблице представлен анализ ссуд клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Н – Нормальные» с низким кредитным риском входят ссуды, не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;

- в состав «П – Под наблюдением» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не являющимися просроченными и предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.
- в состав «С – Слабые» включены ссуды, которые не являются просроченными, но имеют низкие финансовые показатели, а также просроченные ссуды.

	Н (Нормальные)	П (Под наблюдением)	С (Слабые)	Итого 31 декабря 2011 года
Средства, предоставленные юридическим лицам и кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	542,271	255,968	455,929	1,254,168
Резерв под обесценение	(10,190)	(4,316)	(282,796)	(297,303)
Итого средства, предоставленные компаниям	532,081	251,652	173,132	956,865
	Н (Нормальные)	П (Под наблюдением)	С (Слабые)	Итого 31 декабря 2010 года
Средства, предоставленные юридическим лицам и кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	82,363	68,437	203,524	354,324
Резерв под обесценение	(2,436)	(2,787)	(86,449)	(91,672)
Итого средства, предоставленные компаниям	79,927	65,650	117,075	262,652

В следующей таблице представлен анализ ссуд физическим лицам, классифицированных по шести категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

1. **Нормальная задолженность** – ссуда, не имеющая просрочки по основному долгу.
2. **Восстановленная задолженность** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу, но за последние 60 календарных дней были погашения основного долга / процентов / комиссий в любом объеме. (Относительно таких ссуд статистика свидетельствует, что они с существенной вероятностью переходят в нормальную задолженность или гасятся.)
3. **Просрочка 1-30 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком от 1 до 30 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.
4. **Просрочка 31-60 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком от 31 до 60 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.
5. **Просрочка 61-90 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком от 61 до 90 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.
6. **Просрочка 91-120 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком от 91 до 120 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.
7. **Просрочка 121-150 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком от 121 до 150 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.
8. **Просрочка 151-180 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком от 151 до 180 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.
9. **Просрочка свыше 180 дней** – ссуда, по которой имеет место просрочка по основному долгу сроком свыше 180 календарных дней, но которая не является восстановленной задолженностью.

Ссуда погашена – ссуда, являющаяся полностью погашенной на расчетную дату. (Данная категория, не имеющая прямой связи с качеством ссуды, вводится для полноты отражения переходов

Качество кредитов, выданных физическим лицам

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2011 года
Нормальная задолженность	904,991	26,484	878,507
Восстановленная задолженность	210,688	17,003	193,685
Просрочка 1-30 дней	1,148	97	1,051
Просрочка 31-60 дней	1,858	398	1,460
Просрочка 61-90 дней	1,351	505	846
Просрочка 91-120 дней	4,354	2,032	2,322
Просрочка 121-150 дней	3,534	1,866	1,668
Просрочка 151-180 дней	3,471	2,096	1,375
Просрочка свыше 180 дней			
	282,736	135,209	147,527
Итого розничные кредиты	1,414,131	185,690	1 228,441

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2010 года
Нормальная задолженность	797,554	29,810	767,744
Восстановленная задолженность	198,271	28,371	169,900
Просрочка 1-30 дней	3,347	346	3,001
Просрочка 31-60 дней	1,972	345	1,627
Просрочка 61-90 дней	1,427	398	1,029
Просрочка 91-120 дней	2,433	920	1,513
Просрочка 121-150 дней	3,856	1,876	1,980
Просрочка 151-180 дней	7,397	6,278	1,119
Просрочка свыше 180 дней			
	231,372	172,496	58,876
Итого розничные кредиты	1,247,629	240,840	1,006,789

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 и 2010 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Полная валовая величина (притока)/оттока денежных средств, указанная в таблице, представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и неотраженным обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	175,596	-	-	-	-	-	175,596	175,275
Текущие счета и депозиты клиентов	8,965,219	192,096	53,746	324,960	530,153	-	10,066,174	9,979,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,823	186,713	64,220	32,919	-	-	330,675	175,701
Субординированные займы	267	535	802	1,604	6,418	127,291	136,917	44,971
Прочие обязательства	41,371	19,913	118,169	19,307	-	-	198,760	198,760
Итого	9,229,276	399,257	236,937	378,790	536,571	127,291	10,908,122	10,574,611
Обязательства кредитного характера	3,106	20,988	33,461	53,095	7,345	157,598	275,593	275,593

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2010 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	825,165	-	-	-	-	-	825,165	825,165
Текущие счета и депозиты клиентов	5,139,974	43,698	29,184	74,809	1,925,086	48,597	7,261,348	7,002,389
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,438	182	18,144	5,974	21,658	-	67,396	52,362
Субординированные займы	259	518	777	1,554	6,217	140,856	150,181	45,009
Прочие обязательства	28,226	14,474	-	16,552	-	-	59,252	59,252
Итого	6,015,063	58,872	48,105	98,889	1,952,961	189,452	8,363,342	7,984,177
Обязательства кредитного характера	5,859	53,454	40,261	76,903	27,861	80,084	284,422	284,422

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 гг. норматив достаточности капитала соответствовал законодательно установленному уровню.

30. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

У Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	20,991	20,991	11,668	11,668
Аккредитивы и прочие условные обязательства	275,593	275,593	284,422	284,422
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	296,584	296,584	296,090	296,090

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка, кроме тех что были зарезервированы в отчётном периоде, детали представлены в Примечании 30.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Условия ведения деятельности

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Российской Федерации продолжает быстро изменяться, поэтому активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено стремительным изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых организаций, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2011-2010 годах.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Список акционеров, обладающих конечным контролем над Банком, представлен в Примечании 1.

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал представлен следующим образом:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	30, 475	15,551

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2011 год тыс. руб.	Средняяпроце нтнаяставка, %	2010 год тыс. руб.	Средняяпроце нтнаяставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Средства, предоставленные клиентам	9,196	17.94%	10,370	18.3%
Резерв под обесценение	(90)	-	(100)	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	11,690	1.43%	19,412	4.39%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2011 и 2010 гг. представлены следующим образом:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Отчет о совокупном доходе		
Процентные доходы	890	449
Процентные расходы	633	223
Резерв под обесценение	10	(100)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ассоциированные компании, компании под общим контролем и компании, имеющие существенное влияние на Банк. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,892,497	5,93%			2,892,497
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированный займ	40,000	8.0%			40,000
Средства банков и других финансовых учреждений	102,162	-			102,162
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	64,915	-	-	-	64,915
Процентные расходы	3,249	-	-	-	3,249

Расходы по услугам и комиссии уплаченные	179	-	-	-	179
--	-----	---	---	---	-----

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2010 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,139,878	5,97%			3,139,878
Средства, предоставленные клиентам	-	-	13,964	17.51%	13,964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Субординированный займ	40,000	7.75%			40,000
Средства банков и других финансовых учреждений	824,618	-			824,618
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	143,012	-	4,164	-	147,176
Процентные расходы	781	-	-	-	781
Доходы по услугам и комиссии полученные	-	-	46	-	46
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	594	-	-	-	594

33. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства представлены в отчете о движении денежных средств следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Денежные средства	2,046,988	966,874
Счета ностро в банках стран, не входящих в ОЭСР	3,666,457	3,580,525
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,216,854	262,952
	6,930,299	4,810,351

34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методики оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов

предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости. Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. В случае их отсутствия, справедливая стоимость определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме указанных ниже, примерно равна их балансовой стоимости.

	2011 год тыс. руб. Балансовая стоимость	2011 год тыс. руб. Справедливая стоимость	2010 год тыс. руб. Балансовая стоимость	2010 год тыс. руб. Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,046,502	5,036,455	3,580,524	3,580,524
Средства, предоставленные клиентам	1,491,093	1,510,034	1,963,654	1,977,701
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	175,275	173,955	825,165	825,165
Текущие счета и депозиты клиентов	9,979,904	9,980,651	7,002,389	7,157,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	175,701	175,605	52,362	52,311
Субординированные займы	44,971	43,651	45,009	43,584

Иерархия определения стоимости

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительной реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методик оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1) тыс. руб.	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,811	-	127,811
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,179	-	6,179

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методик оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1) тыс. руб.	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2) тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы			

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	96,517	-	96,517
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,446	-	6,446

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

35. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость тыс. руб.	2011 год Средняя эффективна я процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	2010 год Средняя эффективна я процентная ставка
Активы, по которым начисляются проценты				
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях				
- в рублях	1,380,000	6.81%	-	-
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- в рублях	126,766	8.31%	94,242	15.75%
Средства, предоставленные клиентам				
- в рублях	1,484,976	27.02%	2,036,836	17.90%
- в долларах США	6,117	11.03%	10,031	9.12%
Interest bearing liabilities				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	50,000	6.50%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>				
- в рублях	692,105	6.31%	192,413	4.76%
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>				
- в рублях	309,059	3.33%	1,326,791	7.11%
- в долларах США	227,214	8.49%	243,049	8.02%
- в прочих валютах	75,812	8.10%	201,379	7.33%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	151,718	6.38%	39,459	4.48%
Субординированные займы				
- в рублях	44,971	7.75%	45,009	7.75%

36. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Наличные средства в кассе	2,046,988	-	-	-	-	-	-	-	2,046,988
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,216,854	-	-	-	-	-	-	-	1,216,854
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	90,716	-	90,716
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	3,666,458	-	-	120,000	1,060,000	200,044	-	-	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,045	-	36,111	90,655	-	-	-	-	127,811
Ссуды, предоставленные клиентам	13,017	23,155	52,230	141,597	221,545	817,588	-	221,961	1,491,093
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,163	-	-	-	-	-	10,163
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	772,795	-	772,795
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	1,019,074	-	1,019,074
Прочие активы	69,156	2,702	6,759	48,906	-	31,154	-	-	158,677
Итого активы	7,013,518	25,857	105,263	401,158	1,281,545	1,048,786	1,882,585	221,961	11,980,673

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	175,275						-	-	175,275
Текущие счета и депозиты клиентов	8,964,134	183,515	44,436	294,977	492,842	-	-	-	9,979,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,528	91,262	27,869	25,042			-	-	175,701
Субординированные займы	-	-	-	-	-	44971	-	-	44,971
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1693	-	-	-	-	-	-	1,693
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	121,225	-	-	-	121,225
Прочие обязательства	41,371	19,913	118,169	19,307	-	-	-	-	198,760
Итого обязательства	9,212,308	296,383	190,474	339,326	614,067	44,971	-	-	10,697,529
 Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	 (2,198,790)	 (270,526)	 (85,211)	 61,832	 667,478	 1,003,815	 1,882,585	 221,961	 1,283,144
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	(1,097,373)	379,386	132,099	351,479	(1,303,188)	429,622	1,844,885	42,444	779,354

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	Свыше 3 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Наличные средства в кассе	966,874	-	-	-	-	-	-	-	966,874
Средства в Центральном банке Российской Федерации	262,952	-	-	-	-	-	-	-	262,952
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	117,485	-	117,485
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,580,524	-	-	-	-	-	-	-	3,580,524
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	2,275	-	-	-	-	94,242	-	-	96,517
Средства, предоставленные клиентам	28,662	436,648	132,888	358,032	544,137	420,843	-	42,444	1,963,654
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	30,662	-	-	-	-	-	30,662
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	762,978	-	762,978
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	964,422	-	964,422
Прочие активы	63,978	6,471	3,278	25,559	1,116	7,302	-	-	107,704
Итого активы	4,905,265	443,119	166,828	383,591	545,253	522,387	1,844,885	42,444	8,853,772

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	825,165	-	-	-	-	-	-	-	825,165
Текущие счета и депозиты клиентов	5,138,322	36,654	18,306	10,649	1,750,702	47,756	-	-	7,002,389
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,925	91	16,423	4,911	20,012	-	-	-	52,362
Субординированные займы	-	-	-	-	-	45,009	-	-	45,009
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	12,514	-	-	-	-	-	-	12,514
Обязательства по отсроченному налогу на прибыль	-	-	-	-	77,727	-	-	-	77,727
Прочие обязательства	28,226	14,474	-	16,552	-	-	-	-	59,252
Итого обязательства	6,002,638	63,733	34,729	32,112	1,848,441	92,765	-	-	8,074,418
Чистая позиция на 31 декабря 2010 года	(1,097,373)	379,386	132,099	351,479	(1,303,188)	429,622	1,844,885	42,444	779,354
Чистая позиция на 31 декабря 2009 года	(982,582)	(542,762)	334,053	(513,178)	1,260,472	(62,638)	723,009	215,155	431,529

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

37. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Наличные средства в кассе	1,684,031	183,316	179,641	-	2,046,988
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,216,854	-	-	-	1,216,854
Обязательные резервы на счетах Центральном банке Российской Федерации	90,716	-	-	-	90,716
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	4,783,357	226,367	35,832	946	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,811	-	-	-	127,811
Ссуды, предоставленные клиентам	1,484,976	6,117	-	-	1,491,093
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,163	-	-	-	10,163
Основные средства и нематериальные активы	772,795	-	-	-	772,795
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние предприятия	1,019,074	-	-	-	1,019,074
Прочие активы	146,001	12,461	177	38	158,677
Итого активы	11,335,778	428,261	215,650	984	11,980,673
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	92,047	83,228	-	-	175,275
Текущие счета и депозиты клиентов	9,491,437	295,545	192,922	-	9,979,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	175,701	-	-	-	175,701
Субординированные займы	44,971	-	-	-	44,971
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1,693	-	-	-	1,693
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	121,225	-	-	-	121,225
Прочие обязательства	195,132	3,619	9	-	198,760
Итого обязательства	10,122,206	382,392	192,931	-	10,697,529
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	1,213,572	45,869	22,719	984	1,283,144

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Наличные средства в кассе	670,516	145,961	150,397	-	966,874
Средства в Центральном банке Российской Федерации	262,952	-	-	-	262,952
Обязательные резервы на счетах Центральном банке Российской Федерации	117,485	-	-	-	117,485
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	2,960,890	317,846	235,404	66,384	3,580,524
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	96,517	-	-	-	96,517
Ссуды, предоставленные клиентам	1,953,623	10,031	-	-	1,963,654
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30,662	-	-	-	30,662
Основные средства и нематериальные активы	762,978	-	-	-	762,978
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние предприятия	964,422	-	-	-	964,422
Прочие активы	95,624	12,080	-	-	107,704
Итого активы	7,915,669	485,918	385,801	66,384	8,853,772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	380,036	217,781	161,332	66,016	825,165
Текущие счета и депозиты клиентов	6,498,553	272,292	231,544	-	7,002,389
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,362	-	-	-	52,362
Субординированные займы	45,009	-	-	-	45,009
Текущее обязательство по налогу на прибыль	12,514	-	-	-	12,514
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	77,727	-	-	-	77,727
Прочие обязательства	55,720	3,532	-	-	59,252
Итого обязательства	7,121,921	493,605	392,876	66,016	8,074,418
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	793,748	(7,687)	(7,075)	368	779,354

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления 28 июня 2012 года.

Б.П.Дьяконов
 И.О.Председателя правления
 28 июня 2012 года



Л.А. Лучшева
 Главный бухгалтер
 28 июня 2012 года