

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

*Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)***1. Основные виды деятельности**

Банк был образован в апреле 1993 года как акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в июне 1999 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 2313 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") в июне 1999 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, а также деятельность по управлению ценными бумагами. Банк входит в систему страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по мнению Руководства Банка, лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком, нет.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2011 году составила 169 человека (2010: 172).

Фактический адрес Банка: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 10., стр.1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Банковский сектор в России**

За 2011 год кредитные организации России получили прибыль в размере 848 млрд. рублей, что в полтора раза больше показателя прошлого года. Оценка рентабельности капитала банковского сектора составляет 17.6% по сравнению с 12.5% в 2010 году.

Совокупные банковские активы за 2011 год выросли на 23.1% и на 1 января 2012 года составили 41.6 трлн. рублей. В 2010 году темп прироста активов составил 14.9%.

Для банковской системы благоприятная экономическая ситуация означала восстановление кредитной активности, что в наибольшей степени и оказало влияние на динамику активов. Темпы роста кредитования более чем вдвое превысили показатели 2010 года (темп прироста за 2011 год составил 29.6%, за 2010 год: 11.5%). Наиболее быстрыми темпами вырос сегмент кредитования физических лиц, за 2011 год кредитный портфель физических лиц вырос на 35.9% (годом ранее – на 14.3%), корпоративный портфель – на 26.0% (годом ранее – на 12.1%).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. доля просроченных кредитов в общем портфеле по итогам года снизилась до 3.9% (по сравнению с 4.7% на начало 2011 года), что улучшило качество активов. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям, сократился с 5.3% до 4.6%, а в кредитах физическим лицам – с 6.9% до 5.2%. Данный факт, вместе с уменьшением покрытия (резервы/просроченная задолженность), нашел отражение в снижении уровня резервов по отношению к кредитному портфелю до 6.9% на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года: 8.5%).

Темп прироста вкладов сократился в полтора раза: за 2011 год он составил 20.9% (за 2010 год: 31.2%). Тенденция населения в 2010 году направленная на сбережения средств сменилась тенденцией направленной на потребление благ. Темп прироста средств привлеченных от организаций наоборот оказался выше предыдущего года (за 2011 год: 25.8%, за 2010 год: 16.4%).

За 2011 год средняя достаточность капитала в банковской системе снизилась до 14.7% (за 2010 год: 18.1%). В значительной степени снижение было обусловлено замедлением темпов роста собственных средств на фоне существенного роста активов, взвешенных по уровню риска. Тем самым средняя достаточность капитала уже приближается к минимальным значениям докризисного времени – в 2008 году норматив достаточности капитала был на уровне 14-15%.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
(продолжение)

Оценка развития

Международные кредитные агентства изменили прогнозы развития банковского сектора России с негативных на стабильные, что отражает улучшения в сфере осуществления банковских операций, значительный размер капитала банковского сектора и уровня резервирования под кредитные потери, а также улучшение параметров ликвидности. Системная ликвидность выросла в условиях постоянного притока средств розничных клиентов, которые заместили тот отток, что имел место на пике кризиса. В настоящее время банки располагают достаточным запасом ликвидных активов для нейтрализации любого рыночного давления, которое может возникнуть.

На момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка, в связи с наличием неопределенности в экономической среде. Для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

a) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - "МСФО"), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее - «КМСФО»), и международными стандартами бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

b) Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

c) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов.

При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслью и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика Банка России по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг всех требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

d) Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

МСФО 1 «Первое применение МСФО» - Поправка: «Дополнительные исключения для предприятий, впервые применяющих МСФО» (выпущена в январе 2010 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после отчетной даты). Данная поправка освобождает предприятия, которые готовят финансовую отчетность по МСФО, от представления сравнительной информации в соответствии с новыми требованиями о раскрытии информации, введенными поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», опубликованными в марте 2009 года. Данная поправка к МСФО 1 предусматривает переходные положения для предприятий, впервые применяющих МСФО, аналогичные положениям, предусмотренным поправкой к МСФО 7.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСБУ 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия. Также было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных предприятий.

ПКИ 14, МСБУ 19 «Предельное значение актива по плану с установленными выплатами, требования о минимальном финансировании и их взаимосвязь» - Поправка: «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года и после этой даты). Данная поправка имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем предприятиям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Эта поправка отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

ПКИ 19 «Прекращение признания финансовых обязательств при выпуске долевых инструментов» (интерпретация выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет порядок учета операций, в результате которых пересматриваются условия финансового обязательства и выпускаются долевые инструменты в пользу кредитора для погашения всего или части финансового обязательства.

Усовершенствования МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;
- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

- пересмотренный МСБУ 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств;
- пересмотренный МСБУ 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСБУ 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСБУ 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренный МСБУ 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
- пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Перечисленные выше изменения не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности.

е) Новые стандарты и дата вступления в силу

По состоянию на отчетную дату следующие новые стандарты и интерпретации, а также изменения к уже существующим стандартам вступили в силу, но не являлись обязательными к применению в периоды ранее указанных ниже.

МСФО 9 и связанные с ним изменения в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»	1 января 2015
МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»	1 января 2013
МСФО 11 «Совместная деятельность»	1 января 2013
МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях»	1 января 2013
МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»	1 января 2013

Поправки к стандартам и дата вступления в силу

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»	1 января 2012
МСБУ 12 «Налоги на прибыль»	1 января 2012
МСБУ 19 «Вознаграждение работникам»	1 января 2013
МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»	1 января 2013
МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»	1 января 2013
МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»	1 января 2014
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», - раскрытия риска, связанного с переводом финансовых активов»	1 июля 2011
МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», - взаимозачет финансовых активов и обязательств»	1 января 2013

Руководство рассмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

г) Связанные стороны

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие три группы:

- Ключевой управленческий персонал;
- Прочие акционеры (кроме ключевого управленческого персонала);
- Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом, либо прочими акционерами Банка.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

g) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности на 31 декабря 2003 года отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

h) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с РСБУ и МСФО

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	772,899	53,669	713,741	62,312
Движение резерва под обесценение	180,998	166,091	21,335	(14,725)
Начисленный дисконт по учтенным векселям	-	-	(114)	-
Накопленный купонный доход по ценным бумагам	-	-	(2,543)	-
Начисление процентных расходов/доходов	63,819	15,901	10,135	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	11,935	12,500	(2,130)	(152)
Стоимость основных средств	42,295	6,464	-	-
Дополнительный износ	(28,816)	(4,364)	(7,371)	1,555
Корректировка налога на прибыль	(46,809)	(33,239)	(32,860)	(3,614)
Списание МБП	(147)	-	(1,145)	1,131
Начисленные расходы	(13,626)	(8,375)	1,534	(1,748)
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	(959)	(459)	(206)	432
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	47,547	-
Отражение справедливой стоимости гарантий выданных	(1,279)	83	(851)	3,333
Прочее	9	(1)	35,222	6,016
МСФО	980,319	208,270	782,294	54,540

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основа составления отчетности (продолжение)

и) Сравнительные данные

В случае необходимости, соответствующие данные были скорректированы в соответствии с представлением текущего года. Такие изменения в представлении были проведены в результате рассмотрения финансовой отчетности с целью повышения их прозрачности.

	2010 (как в отчетности)	Корректи- ровка	2010
Отчет о совокупном доходе			
Убытки по операциям с ценными бумагами			
Прочие расходы по операциям с ценными бумагами	(13,183)	13,183	-
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(413)	(13,183)	(13,596)

ж) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте". Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2010 года 30.4769 рублей РФ за 1 доллар США), 41.6714 за 1 евро (31 декабря 2010 года 40.3331 за 1 Евро).

4. Принципы учетной политики

а) Признание финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

с) **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

d) **Средства в других банках**

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

e) **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о совокупном доходе того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка.

Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о совокупном доходе в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

f) **Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует финансовые активы на момент их приобретения. Финансовые активы регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевого инструмента, не подлежат сторнированию в отчете о совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операции по приобретению / выбытию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

г) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах.

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

h) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

В случае если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, сумма кредита приводится к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о совокупном доходе. Любая последующая положительная переоценка отражается в отчетности как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со связанными лицами. Они также могут быть использованы в маркетинговых или других целях.

i) Резервы на обесценение по финансовым активам

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4(г) настоящего Раздела.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

ж) Основные средства

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся достаточно регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Остальные основные средства (кроме зданий) учитываются по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования

	<u>Срок</u>
Здания	40
Компьютеры и оргтехника	3-5
Мебель и прочее оборудование	3-7
Транспортные средства	5-7

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

к) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

л) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

м) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

н) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (i) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства по договорам гарантий отражены в прочих обязательствах.

о) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

q) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

г) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

s) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

t) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв на обесценение (возможные потери) по соответствующим активам и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 19.

Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций.

Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	297,380	155,819
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	131,066	548,303
Ностро счета в российских кредитных организациях	42,794	396,504
Ностро счета в зарубежных кредитных организациях	835,369	69,945
	878,163	466,449
Прочие размещения денежных средств на рынке	52,805	36,466
	1,359,414	1,207,037

Кредитное качество Ностро счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Рейтинг от BBB до BBB+	841,193	6,143
Рейтинг BBB- до BB	37	63,968
Рейтинг от BB- до B+	26	59
Рейтинг от B- до B	34,527	394,337
Другие	2,380	1,942
	878,163	466,449

На 31 декабря 2011 совокупные остатки по счетам Ностро с двумя крупнейшими банками-контрагентами составляли 861,928 или 98.2% от общей суммы остатков по Ностро счетам (31 декабря 2010: 455,494 или 97.7%)

На 31 декабря 2011 51,030 или 96.6% остатков прочих размещенных денежных средств на рынке находятся на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре (31 декабря 2010: 35,172 или 96.4% относились к одному крупному российскому банку, который занимал 37-е место по величине чистых активов среди российских банков).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие кредиты российским банкам	15,058	215,273
Депозиты размещенные в российских банках	4,731	-
Сделки обратного репо	390,877	-
	410,666	215,273

На 31 декабря 2011 совокупные остатки средств в одном крупнейшем банке-контрагенте составляли 15,058 или 76% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2010: в двух банках составляли 200,000 или 92.9%).

На 31 декабря 2011 сделки обратного репо составляли 390,877 или 95.2% от общей суммы средств в других банках. Средневзвешенная процентная ставка по сделкам обратное репо составляет 6.4% и дата погашения у всех займов в январе 2012 года.

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным межбанковским кредитам, составила 450,759 (31 декабря 2010: была нулевой). Залог представлен котируемыми ценными бумагами крупнейших российских компаний.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие кредиты	725,371	678,015
Сделки обратного репо	806,630	262,156
Просроченные кредиты		
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	3,000	57,314
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	170,308	129,756
	1,705,309	1,127,241
Минус резерв под обесценение (Прим. 19)	(87,310)	(218,984)
	1,617,999	908,257

По состоянию на 31 декабря 2011 кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 1,231,004 или 72.2% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2010: 768,370 или 68.2%).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 3,510,281 (31 декабря 2010: 2,538,433). Сумма обеспечения включает в себя котируемые ценные бумаги (акции крупного российского банка), приобретенные по договорам обратной продажи с обязательной покупкой со справедливой стоимостью 852,433 (31 декабря 2010: 300,628). Условия договора обратного репо не предусматривают для Банка возможность перепродажи или залога этих ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2011 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам, составила 81,053 (31 декабря 2010: 797,189). Обеспечением по этому кредиту являлись транспортные средства, товары в обороте и поручительства третьих лиц (31 декабря 2010: объекты недвижимости и прочие активы, включая товары в обороте, и поручительства третьих лиц).

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 не было выдано кредитов по ставкам существенно ниже рыночных.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые операции	806,630	262,156
Оптовая и розничная торговля	429,582	314,582
Физические лица	227,331	266,525
Строительство	93,736	-
Услуги по аренде	36,682	-
Прочие	24,038	19,525
Сельское хозяйство	-	38,324
Производство	-	7,145
	1,617,999	908,257

На 31 декабря 2011 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 72 (31 декабря 2010: 47,850).

В течение 2011 и 2010 года Банк не обращался в суд по взысканию предметов залога в целях возмещения по кредитным операциям.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 27.

9. Ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	1,746,591	1,337,603
Корпоративные акции	982	2,502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	-	1,978
Корпоративные акции	154	152
Минус резерв под обесценение (Прим. 19)	(152)	(2,130)
	1,747,575	1,340,105

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями ведущих российских компаний. Самой ранней датой погашения этих облигаций является 17 мая 2012 года и самой поздней датой погашения является 09 февраля 2021 года (31 декабря 2010: 15 февраля 2012 и 23 июля 2015 соответственной). По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации имели среднюю ставку купонного дохода 9.98% (31 декабря 2010: 10.36%)

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 было следующим:

	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
Крупные российские банки	458,160	-	458,160
Прочие российские банки	161,097	-	161,097
Крупные российские компании	1,127,334	-	1,127,334
Прочие российские компании	-	982	982
Итого	1,746,591	982	1,747,573

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 было следующим:

	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
Крупные российские банки	601,953	-	601,953
Прочие российские банки	125,036	-	125,036
Крупные российские компании	610,614	-	610,614
Прочие российские компании	-	2,502	2,502
Итого	1,337,603	2,502	1,340,105

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 30 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевые и долговые инструменты, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги (продолжение)

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

31 декабря 2011	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные облигации	1,746,591	-	1,746,591
Корпоративные акции	982	-	982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	-	154	154
Минус резерв под обесценение	-	(152)	(152)
Итого	1,747,573	2	1,747,575
31 декабря 2010	Уровень 1		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации кредитных организаций	726,989		
Корпоративные облигации	610,614		
Корпоративные акции	2,502		
Итого	1,340,105		

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения ценных бумаг представлен в Примечании 26.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

	Здания	Компьютерное оборудование	Офисная техника и мебель	Транспорт- ные средства	Станки и прочее оборудование	Нематериаль- ный актив	Итого
Первоначальная или оценочная стоимость							
31 декабря 2009 года	245,061	7,968	22,079	4,570	13,916	-	293,594
Поступления	-	2,982	4,306	381	148	-	7,817
Выбытия	-	(1,936)	(331)	(714)	-	-	(2,981)
Переоценка	7,207	-	-	-	-	-	7,207
31 декабря 2010 года	252,268	9,014	26,054	4,237	14,064	-	305,637
Поступления	-	555	720	2,400	-	623	4,298
Выбытия	-	(190)	(427)	(468)	(13,916)	-	(15,001)
Переоценка	1,253	-	-	-	-	-	1,253
31 декабря 2011 года	253,521	9,379	26,347	6,169	148	623	296,187
Накопленный износ							
31 декабря 2009 года	(6,127)	(6,928)	(9,875)	(2,057)	(734)	-	(25,721)
Начисленный износ (Прим.23)	-	(1,449)	(4,533)	(718)	(4,321)	-	(11,021)
Списано при выбытии	-	1,835	493	361	-	-	2,689
Переоценка	6,127	-	-	-	-	-	6,127
31 декабря 2010 года	-	(6,542)	(13,915)	(2,414)	(5,055)	-	(27,926)
Начисленный износ (Прим.23)	-	(1,447)	(4,480)	(646)	(1,418)	(21)	(8,014)
Списано при выбытии	-	190	381	301	6,372	-	7,244
Износ переоцененной части	(6,306)	-	-	-	-	-	(6,306)
31 декабря 2011 года	(6,306)	(7,801)	(18,014)	(2,759)	(101)	(21)	(35,002)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2011 года	247,215	1,578	8,333	3,410	47	602	261,185
31 декабря 2010 года	252,268	2,472	12,139	1,823	9,009	-	277,711
31 декабря 2009 года	238,934	1,040	12,204	2,513	13,182	-	267,873

Здание было оценено по состоянию на 31 декабря 2011 года независимым оценщиком на основе рыночной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года транспортные средства были застрахованы на 5,976 (31 декабря 2010: транспортные средства и здания 255,002).

В случае, если бы здание Банка учитывалось по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость на отчетную дату составила бы 12,242 (31 декабря 2010: 12,634).

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было оборудования, которое было сдано в аренду, однако в течении 2011 года Банк сдавал в аренду помещения. Сроки действия договоров операционной аренды закончились в апреле 2011 года. Общий доход, полученный Банком по этим договорам в 2011 году, составил 6,947 (2010: 9,066). (Прим. 22)

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность, авансовые платежи и прочее	22,614	14,241
Прочее, включая залог, полученный по договорам отступного	1,199	1,961
Наращенный процентный доход	-	51,543
Минус резерв под обесценение	(1,195)	(47,850)
	22,618	19,895

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Прочее	Итого
Текущие и необесцененные	4,221	18,397	22,618
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	300	-	300
с задержкой платежа от 360 дней	895	-	895
Минус резерв под обесценение	(1,195)	-	(1,195)
Итого прочих активов	4,221	18,397	22,618

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Наращенный процентный доход	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Прочее	Итого
Итого текущие и необесцененные	3,693	14,241	1,961	19,895
Индивидуально обесцененные				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	614	-	-	614
с задержкой платежа от 360 дней	47,236	-	-	47,236
Резерв под обесценение	(47,850)	-	-	(47,850)
Итого прочих активов	3,693	14,241	1,961	19,895

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов.

	Наращенный процентный доход	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
31 декабря 2009	25,390	-	25,390
Начисление	22,460	-	22,460
31 декабря 2010	47,850	-	47,850
(Восстановление) / начисление	(47,850)	1,195	(46,655)
31 декабря 2011	-	1,195	1,195

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 26.

12. Средства других банков

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Сделки прямого репо	35,004	-
ЛОРО счета российских банков	19,430	56,411
	<u>54,434</u>	<u>56,411</u>

На 31 декабря 2011 19,318 или 99.4% от суммы на ЛОРО счетах относились к одному контрагенту (31 декабря 2010: 34,219 или 61%).

Сделки прямого репо представлены займом АКБ Балтика (ОАО) с процентной ставкой 4.3% и датой погашения в январе 2012 года. Залог в сумме 37,023 представлен котируемыми ценными бумагами одной из крупнейших российских компаний.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Физические лица		
Текущие счета	380,100	500,386
Срочные депозиты	1,102,470	322,548
Юридические лица		
Текущие счета	2,844,041	2,260,141
Срочные депозиты	12,926	5,549
	<u>4,339,537</u>	<u>3,088,624</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,485,815 или 34.33% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2010: 1,178,085 или 38.14%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Векселя	5,529	5,042
Дисконт	(157)	-
	5,372	5,042

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой вексель, деноминированный в рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года вексель был выпущен под эффективную процентную ставку 4% (31 декабря 2010: 6.5%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

15. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты торгуются в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о совокупном доходе, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операции или текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и поэтому общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

На 31 декабря 2011 года Банк имел 6 вложений в валютные финансовые инструменты (31 декабря 2010: 12 вложений):

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Условная сумма	Курс обмена	Условная сумма	Курс обмена
Покупка рублей продажа долларов США				
Менее одного месяца	317,558	32.2	128,201	30.48
Покупка Евро продажа рублей				
Менее одного месяца	-	-	162,455	40.33

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов признана в отчете о финансовом положении в сумме 4,403 (31 декабря 2010: 566).

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

16. Отложенное налоговое обязательство

На 31 декабря 2011 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2011	Отражено в прибыли	Отражено в капитале	31 декабря 2011
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(11,684)	(21,607)	-	(33,291)
Начисленный процентный доход	(2,577)	2,992	-	415
Основные средства	1,165	3,863	-	5,028
Ценные бумаги	-	(5,869)	-	(5,869)
Прочие активы	(3,460)	(9,529)	-	(12,989)
Прочие обязательства	2,475	(3,018)	-	(543)
Прочие	-	(71)	-	(71)
Справедливая оценка здания	(7,559)	-	1,011	(6,548)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(21,640)	(33,239)	1,011	(53,868)

На 31 декабря 2010 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2010	Отражено в прибыли	Отражено в капитале	31 декабря 2010
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Резервы, созданные по кредитам и векселям	(11,684)	(1,014)	-	(12,698)
Начисленный процентный доход	(2,577)	(2,712)	-	(5,289)
Основные средства	(7,838)	(3,677)	(1,862)	(13,377)
Прочие активы	3,460	2,890	-	6,350
Прочие обязательства	2,475	899	-	3,374
Чистое отложенное налоговое обязательство	(16,164)	(3,614)	(1,862)	(21,640)

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прочий наращенный расход	8,156	4,592
Кредиторская задолженность	5,388	21,600
Доходы будущих периодов	1,831	1,677
Справедливая стоимость выданных гарантий	768	851
Наращенный процентный расход	-	5,409
Прочее	895	894
	17,038	35,023

По состоянию на 31 декабря 2011 «Прочее» включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами в сумме 15 (31 декабря 2010 не было).

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 26.

18. Акционерный капитал

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

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	52,128	5	260,640	40,128	5	200,640
Инфляционная корректировка			248,292			248,292
			508,932			448,932

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 5 за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2011 (%)	31 декабря 2010 (%)
Швед Игорь Александрович	19.99	19.90
Типикин Павел Николаевич	19.99	19.90
Мерман Александр Львович	16.50	16.49
Корсунский Геннадий Яковлевич	16.50	16.49
ООО «Столичное археологическое бюро»	-	9.86
Иванова Любовь Викторовна	19.95	-
Воронин Константин Владимирович	-	6.86
Андрусов Алексей Михайлович	0.38	-
ЗАО «Депозитно-Клиринговая Компания»	-	5.37
Фроймчук Валерий Дмитриевич	6.67	5.10
ОАО «Испат-Кармет»	0.02	0.03
	100.00	100.00

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

19. Резервы на обесценение процентных активов

Анализ изменения резерва на обесценение процентных активов представлен ниже:

	Кредиты и авансы клиентам (Прим. 8)	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Прим. 9)	Итого
31 декабря 2009 года	(197,987)	(1,978)	(199,965)
Начисление	(20,997)	(152)	(21,149)
31 декабря 2010 года	(218,984)	(2,130)	(221,114)
Восстановление	131,674	1,978	133,652
31 декабря 2011 года	(87,310)	(152)	(87,462)

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения на то Общего собрания акционеров и в определенных случаях при наличии решения соответствующих судебных органов.

Резерв на обесценение, восстановленный в течение 2011 года, в основном относился к кредитам, признанным обесцененными в 2010 году. Более детальная информация представлена в Примечании 26, Кредитный риск (с).

20. Убытки от операций с ценными бумагами

	2011	2010
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(15,952)	(13,596)
Чистые реализованные доходы / (убытки) от реализации и погашения ценных бумаг	3,304	(9,275)
	(12,648)	(22,871)

21. Чистые комиссионные доходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	35,681	31,733
Комиссия по прочим операциям	8,460	12,119
Комиссия по выданным гарантиям	2,624	25,486
Комиссия по операциям с иностранной валютой	1,562	1,861
Комиссия по операциям с ценными бумагами	71	78
	48,398	71,277
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(4,568)	(4,720)
Комиссия по кассовым операциям	(2,625)	(2,323)
Комиссия по прочим операциям	(702)	(490)
	(7,895)	(7,533)
	40,503	63,744

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Аренда (Прим. 10)	(6,947)	(9,066)
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	(4,878)	(4,699)
Доход от факторинговых операций	(2,780)	(481)
Пени и неустойки полученные, в том числе штрафы	(202)	(846)
Дивиденды	(44)	-
Прочие	(12,665)	(8,463)
	(27,516)	(23,555)

23. Прочие операционные расходы

	2011	2010
Заработная плата	(113,823)	(98,111)
Отчисления на социальное и пенсионное обеспечение	(25,300)	(16,190)
Расходы на ремонт основных средств	(23,750)	(19,206)
Прочие расходы, включая аудит, штрафы, канцелярские расходы и списание материалов	(13,368)	(9,978)
НДС уплаченный	(10,965)	(12,195)
Расходы по охране	(10,687)	(10,018)
Расходы на содержание зданий и сооружений	(10,107)	(8,299)
Расходы на рекламу и маркетинг	(9,475)	(9,247)
Износ и амортизация (Прим. 10)	(8,014)	(11,021)
Расходы на страхование	(6,942)	(9,639)
Расходы по аренде	(6,128)	(5,997)
Налог на имущество	(5,370)	(5,586)
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, за информационные услуги	(4,965)	(4,776)
Прочие налоги	(253)	(206)
	(249,147)	(220,469)

24. Налог на прибыль

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(26,727)	(28,214)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц (Прим. 16)	(33,239)	(3,614)
Расходы по налогу на прибыль	(59,966)	(31,828)

В 2011 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2010: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	268,236	86,368
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(53,647)	(17,274)
Величина налога, исчисленная по доходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	(6,319)	(14,554)
Расходы по налогу на прибыль	(59,966)	(31,828)

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

25. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Риск применения правил трансфертного ценообразования

Российское налоговое законодательство действовавшее до 2012 года (применяется к сделкам совершенным до 31 декабря 2011 года) предусматривало, что налоговые органы при осуществлении контроля за полнотой исчисления налогов вправе проверять обоснованность применяемых цен в отношении следующих сделок:

- По сделкам между взаимозависимыми лицами;
- При совершении внешнеторговых сделок;
- По товарообменным (бартерным) операциям;
- При отклонении более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

В случае если цены, применяемые налогоплательщиками по сделкам с взаимозависимыми лицами отклоняются более чем на 20% от рыночного уровня то налоговые органы имеют право пересчитать налоговые обязательства по такой сделке исходя из рыночных цен, а также начислить соответствующие суммы пени.

С 1 января 2012 года вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования, которые внесли значительные изменения в ранее действовавшее законодательство.

Перечень сделок подпадающих под контроль применяемых цен был сокращен (бартерные сделки были выведены из-под контроля применяемых цен). Тем не менее, большинство сделок между взаимозависимыми лицами, а также некоторые сделки между несвязанными сторонами остаются объектом контроля за трансфертным ценообразованием.

Новый закон предусматривает два новых метода определения трансфертных цен в отношении контролируемых сделок, а также вводит более широкое определение взаимозависимости лиц. Пороговое значение доли участия, определяющее существование прямого или косвенного контроля над организацией, было увеличено до 25% с 20%, однако новые правила оставляют за судом право признания сторон сделки взаимозависимыми и по другим достаточным основаниям.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

25. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Для контролируемых сделок было отменено 20%-е допустимое отклонение цен от рыночных – цены по таким операциям должны находиться в пределах интервала рыночных цен (интервала рентабельности).

Таким образом, руководство Банка обратит особое внимание анализу ценообразования в таких операциях.

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Не более, чем 1 год	1,703	3,495
От 1 до 5 лет	1,277	2,472
	2,980	5,967

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "оведрафт"	98,507	28,200
Неиспользованные кредитные линии	61,338	20,914
	159,845	49,114
Гарантии выданные	95,730	255,053
Аккредитивы	13,000	-
	268,575	304,167

Справедливая стоимость финансовых гарантий выданных и аккредитивов отражена в Примечании 17 «Прочие обязательства».

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями Центрального Банка РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадежная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 8.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят ежемесячно, либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подверженность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительств в качестве гарантий по кредитам.

Анализ долговых бумаг и других активов не отличается от анализа заемщиков банка как описано выше и осуществляется с использованием той же методологии, несмотря на то, что не всегда доступна вся финансовая информация об эмитенте. Для этих целей департамент, ответственный за оценку рисков, использует дополнительные методы по оценке финансового состояния эмитента, основанные на базисном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Данный департамент также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Департамент также принимает во внимание оценку таких рейтинговых агентств как: Standard & Poor's, Moody's или Fitch.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2011 году не вносились.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	250,908	266,525
<i>Юридические лица</i>		
Крупный бизнес	378,016	140,830
Средний бизнес	1,076,385	719,886
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	1,705,309	1,127,241
Минус: Резерв на обесценение	(87,310)	(218,984)
Кредиты и авансы клиентам, чистые	1,617,999	908,257

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Кредиты и авансы клиентам	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Средства в других банках
Кредиты и авансы				
Не просроченные и не обесцененные	1,520,144	410,666	940,171	215,273
Просроченные, но не обесцененные	158,780	-	-	-
Индивидуально обесцененные	26,385	-	187,070	-
Валовая сумма кредитов и авансов	1,705,309	410,666	1,127,241	215,273
Минус: резерв под обесценение	(87,310)	-	(218,984)	-
Кредиты и авансы клиентам, чистые	1,617,999	410,666	908,257	215,273

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и авансы физическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
Физические лица	250,908	(23,577)	306,660	(24,867)
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	378,016	(22,736)	130,000	(9,880)
Малые и средние предприятия	891,220	(3,891)	196,851	(30,109)
Итого	1,520,144	(50,204)	940,171	(64,856)

б) Просроченные, но не обесцененные кредиты

Кредиты и авансы, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное. В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2011:

	Длительность просрочки более 90 дней	Сумма резерва	Справедливая стои- мость обеспечения
Юридические лица			
Малые и средние предприятия	158,780	(10,721)	386,188
Итого	158,780	(10,721)	386,188

На 31 декабря 2010 года не было кредитов и авансов просроченных, но не обесцененных. По всем просроченным кредитам был создан индивидуальный резерв.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

с) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененных кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения	Сумма	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	26,385	(26,385)	81,053	187,070	(154,128)	770,512
Итого	26,385	(26,385)	81,053	187,070	(154,128)	770,512

На 31 декабря 2011 по двум из трех просроченных кредитов был создан индивидуальный резерв в размере 14,529 (31 декабря 2010 по трем из пяти просроченным кредитам был создан резерв в размере 82,950).

Три из пяти индивидуально обесцененных кредита по состоянию на 31 декабря 2010 года на общую сумму 82,950 по которым был создан 100% резерв под обесценение, были полностью выплачены в течении 2011 года. Так же, в 2011 году другой обесцененный кредит на сумму 94,120 по которому был создан резерв 65% был перенесен в группу однородных элементов кредитов просроченных но не обесцененных, так как справедливая стоимость залога покрывала в достаточной мере остаточную стоимость кредита. Резерв, созданный по данному кредиту в 2011 соответствует ставке резерва данной группе однородных элементов.

Кредиты, непросроченные по состоянию на 31 декабря 2011 года, по которым создавался индивидуальный резерв на обесценение включают в себя пять кредитов на сумму 11,857 (31 декабря 2010: 14,532).

Кредитный риск концентрации

На 31 декабря 2011 у Банк имел 48 заемщиков (2010: 38). По состоянию на 31 декабря 2011 года доля крупнейшего заемщика составляла 9% от всего кредитного портфеля (2010: 11%).

	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Объемы в рублях						
Более 100,000	22	42,543	2	3	372,878	33
От 50,000 до 100,000	8	144,948	8	3	254,920	23
От 30,000 до 50,000	7	286,815	17	7	253,062	22
От 10,000 до 30,000	5	384,275	23	10	220,108	20
Менее 10,000	6	846,728	50	15	26,273	2
Итого валовая сумма кредитов и авансов	48	1,705,309	100	38	1,127,241	100

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска финансовых активов. Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 Декабря 2011	1,617,999	3,510,981	-
31 Декабря 2010	908,257	2,538,433	-

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 25.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	524,045	835,369	-	1,359,414
Обязательные резервы в ЦБ РФ	35,514	-	-	35,514
Средства в других банках	410,666	-	-	410,666
Кредиты клиентам	1,459,414	-	158,585	1,617,999
Ценные бумаги	1,267,240	-	480,335	1,747,575
Основные средства	261,185	-	-	261,185
Прочие активы	22,413	205	-	22,618
Итого активов	3,980,477	835,574	638,920	5,454,971
Обязательства				
Средства других банков	54,434	-	-	54,434
Счета клиентов	4,038,034	68,793	232,710	4,339,537
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,372	-	-	5,372
Обязательства по производным финансовым инструментам	4,403	-	-	4,403
Отложенное налоговое обязательство	53,868	-	-	53,868
Прочие обязательства	16,724	192	122	17,038
Итого обязательства	4,172,835	68,985	232,832	4,474,652
Чистая позиция отчета о финансовом положении				
на 31 декабря 2011	(192,358)	766,589	406,088	980,319
на 31 декабря 2010	782,305	37,766	(37,777)	782,294

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 31 декабря 2011	159,845	-	-	159,845
на 31 декабря 2010	49,114	-	-	49,114

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подходы, используемые Банком для управления страновым риском, изложены в Положении Банка о порядке управления страновым риском, которое регулярно пересматривается и утверждается Советом Директоров. Положение о порядке управления страновым риском включает в себя следующее:

- Причины возникновения странового риска;
- Ответственность различных отделов и структурных подразделений, вовлеченных в процесс управления страновым риском;
- Порядок выявления, оценки и мониторинга странового риска;
- Методику оценки странового риска, включающую в себя систему индикаторов риска;
- Методику управления страновым риском, включая систему установления лимитов допустимого уровня риска;
- Методы минимизации странового риска; и
- Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, связанных со страновым риском.

В процессе управления страновым риском принимают участие следующие структурные подразделения Банка:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Управление внутреннего контроля;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента;
- Руководители структурных подразделений Банка.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента не реже одного раза в квартал. Управление осуществляет сбор информации в сети Интернет, а также в СМИ о рейтингах стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's Investor's Service и Fitch IBCA).

Особое внимание также уделяется различным индикаторам, характеризующим политическую и экономическую ситуацию в странах, резидентами которых являются контрагенты Банка. Помимо всего прочего эти индикаторы включают в себя следующее:

- Опасность национализации (конфискации или экспроприации) частных предприятий;
- Наличие внутренних политических беспорядков, гражданских войн и / или международных конфликтов;
- Значительный рост инфляции, девальвация национальной валюты / значительные колебания валютного курса;
- Нестабильность налоговой системы / дискриминационная для предприятий с иностранным капиталом налоговая политика;
- Ухудшение платежного баланса страны.

На основе анализа международных рейтингов и других индикаторов риска, указанных выше, все страны, резидентами которых являются контрагенты Банка, подразделяются на четыре основные категории по уровню странового риска:

Категория риска	Уровень риска %		Рейтинговые агентства		
			Standard & Poor's	Moody's Investor's Service	Fitch IBCA
1	Низкий	10%	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	Средний	20%	A, BBB	A, Baa	A, BBB
3	Повышенный	40%	BB, B, CCC, CC	Ba, B, Caa, Ca	BB, B, CCC, CC
4	Крайне высокий	60%	C, CD, D	C	C

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На основании классификации стран по категориям уровня странового риска и сумм обязательств иностранных контрагентов перед Банком Управление экономического анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку итогового уровня странового риска для Банка в целом.

Для уровня странового риска Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), которые регулярно пересматриваются Правлением Банка. Устанавливаются следующие лимиты уровня странового риска, принимаемого на себя Банком:

- Оптимальный уровень странового риска (менее 10% от размера Капитала Банка);
- Предельно допустимый уровень риска (менее 10-20% от размера Капитала Банка);
- Крайне высокий уровень странового риска (более 20% от размера Капитала Банка).

Превышение предельно допустимого уровня странового риска является основанием для осуществления комплекса мер по минимизации указанного риска. В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся иностранных контрагентов;
- Осуществляет анализ влияния различных факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- На постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с целью выявления и предотвращения странового риска;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- Обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и иностранных государств, внутренним документам Банка.

Рыночный риск

Операции банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает при открытых валютных, процентных позициях банка, которые подвержены рыночным изменениям. Банк управляет рыночным риском посредством периодической оценки возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных рыночных условий и посредством установления лимитов, а также требования залога.

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 до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2011	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(174,757)	(139,806)
10% рост котировок ценных бумаг	174,757	139,806
31 декабря 2010	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(133,760)	(107,008)
10% рост котировок ценных бумаг	133,760	107,008

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, или 2%, когда Банк закрывает сделку на следующий день.

Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником Управления Расчетами. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Банка также обсуждается Комитетом по активам и пассивам, заседания которого проводятся ежемесячно. В состав комитета входят представители Руководства и прочих ключевых отделов Банка.

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например, Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке. Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям Банка России.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Активы					
Денежные средства и эквиваленты	233,694	971,936	153,229	555	1,359,414
Обязательные резервы в ЦБ РФ	35,514	-	-	-	35,514
Средства в других банках	410,472	194	-	-	410,666
Кредиты клиентам	1,499,783	118,216	-	-	1,617,999
Ценные бумаги	1,267,240	480,335	-	-	1,747,575
Прочие активы*	6,571	-	-	-	6,571
Итого активов	3,453,274	1,570,681	153,229	555	5,177,739
Обязательства					
Средства других банков	35,069	19,320	45	-	54,434
Средства клиентов**	2,754,722	1,402,249	154,033	-	4,311,004
Выпущенные долговые ценные	5,372	-	-	-	5,372
Обязательства по производным					
финансовым инструментам	4,403	-	-	-	4,403
Прочие обязательства***	11,495	-	-	-	11,495
Итого обязательств	2,811,061	1,421,569	154,078	-	4,386,708
Чистая позиция отчета о финансовом положении					
на 31 декабря 2011 года	642,213	149,112	(849)	555	791,031
на 31 декабря 2010 года	539,445	151,140	(165,597)	1,235	526,223

* Прочие финансовые активы включают в себя расчеты с поставщиками, расчеты по пластиковым картам, расчеты по покупке памятных монет, расчеты с прочими дебиторами.

** Средства клиентов не включают в себя счета, деноминированные в драгоценных металлах.

*** Прочие финансовые обязательства включают в себя начисленные расходы, расчеты с поставщиками, расчеты с персоналом по зарплате, обязательства по прочим сделкам и расчеты с прочими кредиторами.

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
на 31 декабря 2011 года	101,892	57,953	-	-	159,845
на 31 декабря 2010 года	49,114	-	-	-	49,114

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	2011		2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	7,456	5,964	12,091	9,673
8% ослабление	(7,456)	(5,964)	(12,091)	(9,673)
Евро				
8% укрепление	(42)	(34)	(13,248)	(10,598)
8% ослабление	42	34	13,248	10,598

Риск ликвидности

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и краткосрочные вложения, и таким образом не имеют определенного срока гашения.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	40.9%	44.9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	58.0%	101.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	71.3%	14.6%

Отдел бухгалтерской отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Управлением активно-пассивных операций Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Котируемые корпоративные облигации
- Облигации крупных российских банков
- Кредиты и авансы клиентам

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	54,471	-	-	-	-	54,471
Средства клиентов*	3,200,117	340,860	649,909	158,822	-	4,349,708
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,372	-	-	-	-	5,372
Обязательства по производным финансовым	4,403	-	-	-	-	4,403
Прочие обязательства	11,495	-	-	-	-	11,495
Итого обязательств	3,275,858	340,860	649,909	158,822	-	4,425,449
Условные обязательства кредитного характера	-	-	46,491	113,354	-	159,845
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,824,923	284,715	392,901	1,772,891	134,803	5,410,233

* Средства клиентов не включают в себя счета, деноминированные в драгоценных металлах.

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения согласно МСФО 7 на 31 декабря 2010 года, представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	56,411	-	-	-	-	56,411
Средства клиентов	2,483,912	263,980	334,107	24,857	-	3,106,856
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,325	-	-	-	5,325
Обязательства по производным финансовым	566	-	-	-	-	566
Прочие обязательства	-	-	-	-	35,023	35,023
Итого обязательств	2,540,889	269,305	334,107	24,857	35,023	3,204,181
Условные обязательства кредитного характера	49,114	-	-	-	-	49,114
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,906,425	254,056	275,604	149,213	453,240	4,027,538

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ставки рефинансирования Центрального Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Ностро счета	2.8	-	1.3	-	0.1	0.6
Ценные бумаги	8.4	9.5	-	10.4	-	-
Средства в других банках	6.7	-	-	9.0	-	-
Кредиты и авансы клиентам	10.6	16.2	-	16.5	15.0	15.0
Процентные обязательства						
Средства клиентов	6.6	4.3	2.5	7.1	4.1	3.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.0	-	-	6.5	-	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2011		2010	
	финансовый результат	собственный капитал	финансовый результат	собствен ый капитал
Российские рубли				
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	26,190	20,952	(1,497)	(1,198)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(26,190)	(20,952)	1,497	1,198
Доллары США				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(250)	(200)	(1,223)	(978)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	250	200	1,223	978
Евро				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(464)	(371)	(1,340)	(1,072)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	464	371	1,340	1,072

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка рисками на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Директоров.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают.

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают.

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

По состоянию на 31 декабря 2011 года связанные стороны Банка включали в себя:

Наименование / ФИО	Суть отношений с Банком	
<i>I Ключевой управленческий персонал:</i>		
<i>Правление</i>		
Крупский Константин Владиславович	Председатель Правления	
Письмак Игорь Анатольевич	Член Правления	
Селиванов Юрий Анатольевич	Член Правления	
Емельянцева Зоя Григорьевна	Член Правления	
<i>Совет директоров (СД)</i>		
Типикин Павел Николаевич	Председатель совета директоров	
Корсунский Геннадий Яковлевич	Член совета директоров	
Мерман Александр Львович	Член совета директоров	
Воронин Константин Владимирович	Член совета директоров	
Фроймчук Валерий Дмитриевич	Член совета директоров	
Андрусев Алексей Михайлович	Член совета директоров	
Щукин Виктор Константинович	Член совета директоров	
и члены семьи		
<i>II Прочие акционеры (кроме ключевого управленческого персонала)</i>		
Наименование / ФИО	Суть отношений с Банком	
Швед Игорь Александрович	Владеет 19.99% уставного капитала Банка	
Иванова Любовь Викторовна	Владеет 19.95% уставного капитала Банка	
ОАО "Испат-Кармет"	Владеет 0.02% уставного капитала Банка	
<i>III Компании, контролируемые ключевым персоналом, либо прочими акционерами</i>		
Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «Ульяновец»	Сельское хозяйство	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Комбиварен»	Торговля	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Заветное»	Сельское хозяйство	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Философия эстетики»	Торговля	Иванова Л.В. владеет 50% уставного капитала
ООО "Финпром-1"	Растениеводство	Корсунский Г.Я. владеет 50% уставного капитала
ООО "Бест-Рест"	Туризм	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО "Арманд"	Торговля	Мерман А.Л. владеет 100% уставного капитала
		Иванова Л.В. владеет 100% уставного капитала

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года связанные стороны Банка включали в себя:

Связанные стороны по группам	Сфера деятельности	
I Ключевой управленческий персонал:		
Правление		
Крупский Константин Владиславович	Председатель Правления	
Письмак Игорь Анатольевич	Член Правления	
Селиванов Юрий Анатольевич	Член Правления	
Емельянцева Зоя Григорьевна	Член Правления	
Совет директоров (СД)		
Типикин Павел Николаевич	Председатель совета директоров	
Корсунский Геннадий Яковлевич	Член совета директоров	
Мерман Александр Львович	Член совета директоров	
Воронин Константин Владимирович	Член совета директоров	
Фроймчук Валерий Дмитриевич	Член совета директоров	
Андрусев Алексей Михайлович	Член совета директоров	
и члены семьи		
II Прочие акционеры (кроме ключевого управленческого персонала)		
Название / ФИО	Вид деятельности	
ООО «Столичное археологическое бюро»	Строительство, археология	
ЗАО «Депозитарно-Клиринговая Компания»	Инвестиции	
ОАО «Испат-Кармет»	Производство	
Швед Игорь Александрович	Физическое лицо	
III Компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом, либо прочими акционерами		
Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «Философия эстетики»	Торговля	Иванова Л.В. директор и акционер Веретильная Е.А. директор и акционер
НП ДВКО «Пенаты»	Образование	
Межрегиональная общественная организация содействия охране памятников археологии «Наследие»	Сохранение культурных ценностей	Воронин К.В. Председатель Правления
ООО «Смоленка, 6»	Недвижимость	Мерман А.Л. владеет 32% уставного капитала
ООО «СМ Инвест»	Недвижимость	Мерман А.Л. владеет 32% уставного капитала
ЗАО «Мерк-Трейд»	Торговля	Корсунский Г.Ю. владеет 33.3% уставного капитала
ООО «Комбиварен»	Торговля	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Комбитроникс»	Торговля	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Ульяновец»	Сельское хозяйство	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Заветное»	Сельское хозяйство	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Русаудит»	Аудит	Мерман А.Л. владеет 20% уставного капитала
ООО «ИнтехРесурс»	Недвижимость	Мерман А.Л. владеет 50% уставного капитала
ООО «Агентство Стабильный персонал»	Управление персоналом	Мерман А.Л. владеет 34% уставного капитала
ООО «Полимедико-групп»	Медицина	Мерман А.Л. владеет 20% уставного капитала

ОАО АКБ «РУССОБАНК»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Название	Вид деятельности	Тип отношений
ООО «Русский Ипотечный брокер»	Брокерские услуги по ипотечным операциям	по Мерман А.Л. владеет 25% уставного капитала
ООО «Гранд»	Торговля	Мерман А.Л. владеет 60% уставного капитала

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах за отчетный период представлена ниже:

	31 декабря 2011				
	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	417	-	97,377	97,794	908,257
Плюс: ставшие связанными	208	-	7,623	7,831	n/a
Выдано в течение года	-	-	2,500	2,500	n/a
Погашено в течение года	(625)	-	(107,500)	(108,125)	n/a
На конец года	-	-	-	-	1,617,999
Средства клиентов					
На начало года	397,780	25,217	7,781	430,778	3,088,624
Минус: прекратившие быть связанными	9,952	110	-	10,062	n/a
Плюс: ставшие связанными	-	-	(3,633)	(3,633)	n/a
Привлечено в течение года	2,363,682	182,389	149,760	2,695,831	n/a
Погашено в течение года	(2,130,105)	(160,133)	(149,434)	(2,439,672)	n/a
На конец года	641,309	47,583	4,474	693,366	4,339,637
Прочие обязательства, в том числе	4	15	-	19	17,038
Дивиденды	-	15	-	15	15
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам	29	-	7,916	7,945	131,074
Процентные расходы по средствам клиентов	10,975	-	-	10,975	34,929
Коммиссионные доходы	12	-	10	22	48,398
Заработная плата	15,873	-	-	15,873	139,123
Убыток от операций с ценными бумагами	(3,061)	-	-	(3,061)	(12,648)
Дивиденды	39,746	26,467	-	66,203	66,203

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2011 года были гарантии полученные от связанных сторон в сумме 121,189 (31 декабря 2010 года: не было).

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	31 декабря 2010				
	Ключевой управлен- ческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	417	-	97,377	97,794	731,810
Выдано в течение года	1,250	-	105,000	106,250	n/a
Погашено в течение года	1,042	-	97,377	98,419	n/a
Минус резерв на обесценение	(53)	-	(6,616)	(6,669)	(218,984)
На конец года	572	-	98,384	98,956	908,257
Средства клиентов					
На начало года	352,689	31,247	5,158	389,094	2,594,175
Привлечено в течение года	1,061,827	114,254	618,727	1,794,808	n/a
Погашено в течение года	(1,016,736)	(120,284)	(616,104)	(1,753,124)	n/a
На конец года	397,780	25,217	7,781	430,778	3,088,624
Гарантии выданные	-	-	3,189	3,189	255,053
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам	120	-	14,772	14,892	139,528
Процентные расходы по средствам клиентов	16,628	-	-	16,628	34,798
Комиссионные доходы	-	-	107	107	71,277

Общий размер вознаграждения, выплаченного 8 членам ключевого руководящим сотрудникам Банка (включая страховые взносы) в 2011 году, составляет 15,873 (2010: 13,971) или 11.4% (2010: 12.2%) от суммы выплат всем работникам Банка (включая страховые взносы).

28. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2010: 10%). Более того, Система Страхования Вкладов требует от банков поддерживать минимальный уровень достаточности капитала 11%. Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение этого, так и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 19.9% (31 декабря 2010: 21.4%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

28. Управление капиталом (продолжение)

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.

29. События после отчетной даты

01 февраля 2012 года Вайнштейн М.М. был избран Председателем Совета директоров Банка.

06 июня 2012 года Общее собрание акционеров приняло решение не распределять прибыль 2011 года до последующего решения Общего собрания акционеров.