

1 Введение

Основные виды деятельности

КБ «Легион» (ООО) был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 10 октября 1994 года (лицензия № 3117).

В октябре 2009 года КБ «Легион» (ООО) был преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Легион» (закрытое акционерное общество).

По решению внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «Легион» (ЗАО) от 25.10.2010 года и решению внеочередного Общего собрания акционеров АБ «Регион» (ОАО) от 27.10.2010 года в 2011 году была проведена реорганизация АКБ «Легион» (ЗАО) в форме присоединения АБ «Регион» (ОАО) к АКБ «Легион» (ЗАО).

В результате проведенной реорганизации была также изменена организационно-правовая форма общества - с закрытого на открытое.

Запись о соответствующих изменениях внесена в Единый Государственный Реестр юридических лиц 24 марта 2011 года.

Основным видом деятельности АКБ «Легион» (ОАО) - далее Банк является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. 3 февраля 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет 10 филиалов в Российской Федерации - в городах Санкт-Петербург, Иваново, Владимир, Пенза, Нижний Новгород, Норильск, Пушкино Московской области, Ярославль, Екатеринбург и Невинномысск.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127006, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская, д.7.

Банк не является дочерней организацией.

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

На 31.12.11 г.

Акционеры, владеющие 5% и более уставного капитала

Коненков А.Г.	71934	9.81%
ООО "ИнвестПартнер"	60000	8.18%
ООО "ЦЕНТР-БИЗНЕС-ХХ"	60000	8.18%
ООО "ПрофСистема"	60000	8.18%
Шепелев Л.А.	57635	7.86%
Палачников В.П.	56974	7.77%
Соколкин И.В.	52998	7.23%
Некрасов А.Н.	52001	7.09%
Рачкова И.М.	49817	6.79%
ЗАО "Премнум Инвест Фонд"	43286	5.90%
ЗАО "Корпоративное управление и Финансы"	41245	5.62%
Прочие акционеры	127625	17.39%
	733535	100.00%

На 31.12.10 г.

Коненков А.Г.	71 933	16.78%
ООО "ИнвестПартнер"	60 000	14.00%
ООО "ЦЕНТР-БИЗНЕС-ХХ"	60 000	14.00%
ООО "ПрофСистема"	60 000	14.00%
Соколкин И.В.	52 998	12.37%
Некрасов А.Н.	52 001	12.13%

Зайцев Г.Е.	33 334	7,78%
Ступин И.В.	23 334	5,44%
Рощина Т.Н.	15 000	3,50%
	428 600	100,00%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий ведения финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельства, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в финансовой отчетности суммы активов и обязательства Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в финансовой отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении балансовой статьи – кредиты и займы клиентам. Оценки и суждения в части обесценения кредитов представлены в Примечании 16.

Оценки и суждения в части условных налоговых обязательств представлены в Примечании 34.

3. Основные принципы учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы, депонированные на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментами хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствий в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются после первоначального признания.

Реализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- Банк намеревается продать немедленно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обеспечения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в примечании для этих категорий активов.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов.

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль и убыток, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могут быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долеваемые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые активы и обязательства, за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и финансовых активов, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов дисконтирования потоков денежных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому инструменту, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе капитала, (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Пропеет по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохранившиеся в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные с обязательством их обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг. Данные ценные бумаги отражаются как активы, обремененные залогом по договорам "РЕПО", в случае если контрагент имеет право перепродать или переоформить в залог данные активы. Соответствующее обязательство включается в статью "Средства других банков" или "Средства клиентов".

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством их обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Средства в других банках" или "Кредиты и займы клиентам".

Проценты, полученные по сделкам "обратного РЕПО" и уплаченные по сделкам "РЕПО", отражаются в составе процентных доходов и расходов в течение срока действия соответствующих сделок с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В рамках ведения обычной деятельности Банк заключает сделки с различными производными финансовыми инструментами, включая форварды, свопы на валютных и фьючерсах. Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов (нереализованная прибыль), а с отрицательной - в составе обязательств (нереализованный убыток). Доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе, в составе доходов за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать взаимозачет путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательства одновременно.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс "Здания", применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Результат переоценки основных средств, включенный в состав капитала,

относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива. Применительно к основным средствам, за исключением тех, что включены в класс "Здания", применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо).

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство" по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и их балансовой стоимостью и отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2
Транспортные средства	20
Мебель и оборудование	20-25

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство", не амортизируются.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности, долговых инструментов, удерживаемых до погашения (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям что и для финансовых активов, удерживаемых по амортизированной стоимости.

Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или совокупно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка

обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

В ходе ведения текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в нужные сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим кредитным обязательствам признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Коммиссионные доходы" в отчете о совокупном доходе.

Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их вношения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

В октябре 2009 года была закончена процедура реорганизации КБ «Легион» (ООО) в форме преобразования в Акционерный Коммерческий Банк «Легион» (закрытое акционерное общество), в связи с чем в отчетности величина собственного капитала отражена ретроспективно, т.е. по исторической стоимости, при этом денежные средства внесенные до 2002 года включительно пересчитаны с учетом инфляции в соответствии с IAS 29.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок по налогу на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе административных и других расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между данными об активах и обязательствах, используемыми для расчета налогооблагаемой базы, и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут действовать в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически действовали на отчетную дату.

Отложенный налог, возникающий при переоценке по справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, которая отражается как увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога отражаются в отчете о совокупном доходе.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Банком, обязательств, принятых на себя Банком перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Банком в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения. На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями: отложенные налоговые активы и обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 12 «Налоги на прибыль»;

активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5;

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. В случае когда вознаграждение, переданное Банком в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Банка долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, и возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли. Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться доплатительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя наращенные купонные доходы и наращенные дисконты и отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают в себя комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку или учет гарантий или обеспечений, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Все прочие комиссионные доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены. Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Доход в форме дивидендов". Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на отчетность:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту IAS 19 — «предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» — «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах, когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
- Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах;
- Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
- Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
- Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
- Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;

Досрочное применение Стандартов

В отчетности не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «амортизируемая по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструментов, не предназначенных

для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в прочем совокупном доходе.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту IAS 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому

отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие МСФО впервые» — «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в Стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

4 Объединение бизнеса

В отчетном периоде была осуществлена реорганизация Банка путем присоединения к нему АБ «РЕГИОН» (ОАО). Присоединение АБ «РЕГИОН» (ОАО) к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции Присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций Присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации 01.04.2011 г. На дату реорганизации справедливая стоимость чистых активов присоединяемого банка составила 381 530 тысяч рублей, из которых 3808 тысяч рублей отражено в составе общей совокупной прибыли Банка за отчетный период, 377662 тысячи рублей отражено в Отчете об изменениях в капитале в качестве влияния реорганизации.

Ниже представлен отчет о финансовом положении АКБ «РЕГИОН» на 01 апреля 2011 года.

	на 01.04.2011
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	448 644
Средства в других банках	140 221
Кредиты и займы клиентам	627 149
Основные средства, к которым применена модель учета по переоцененной стоимости	35 262
Прочие активы	5 445
Всего активов	1 256 721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
Финансовые обязательства:	
Средства клиентов	851 794
Векселя	21 029
Прочие обязательства	2 368
Всего обязательств	875 191
Выпущенный капитал и капитальные резервы	381 530
Всего обязательств и капитала	1 256 721

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 146 813	718 549
Финансовые инструменты	139 616	143 885
Средства в других банках	2 914	5131
Средства, размещенные в Банке России	5 068	3492
По остаткам на счетах в других банках	2 988	2895
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	42028	24581
Итого процентных доходов	1339427	898553
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(400 723)	(326 301)
Текущие/расчетные счета	(17 323)	(22 862)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 708)	(20 511)
Срочные депозиты юридических лиц	(26 624)	(15 638)
По остаткам на счетах других банков	(468)	(12 721)
Срочные депозиты банков	(26 001)	(2 748)
Средства, привлеченные от Банка России	(7 607)	(1)
Итого процентных расходов	(498 454)	(400 802)
Чистый процентный доход	840 973	497751

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	119 258	77 053
Комиссия по кассовым операциям	67 009	33 395
Комиссия за осуществление контроля по валютным операциям	7 282	10 443
Комиссия по выданным гарантиям	16 387	18 294
Прочие	27 646	12 560
Итого комиссионных доходов	237 582	151 745
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(18 078)	(12 950)
Комиссия по кассовым операциям	(993)	(1 037)
Комиссия по операциям инкассации	(847)	(222)
Прочие	(3 613)	(2 274)
Итого комиссионных расходов	(23 533)	(16 483)
Чистый комиссионный доход	214 049	135 262

7 Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам

	2011 год	2010 год
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долговые инструменты	(42 971)	(5 729)
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи – долговые инструменты	1 263	2038
Доходы за вычетом расходов по дебиторской задолженности	(44 813)	(2 375)
Доходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости	73	-
Чистый доход	(86 448)	(6 016)

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2011 год	2010 год
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты	79306	68056
Доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(13624)	(21053)
Чистый доход	65682	47003

9 Другие доходы

	2011 год	2010 год
Реверсирование сумм обеспечения нефинансовых активов	26071	-
Доход от сдачи имущества в аренду	3956	749
Доход от выбытия основных средств и прочего имущества	1696	1 652
Реверсирование расходов по договорам финансовых гарантий	4802	-
Прочие доходы	1371	624
	37896	3 025

10 Изменение резерва под обеспечение кредитных убытков

	2011 год	2010 год
Убыток от обесценения		
Кредитов, выданных клиентам	213 899	9 730
Кредитов, выданных банкам	494	-
Торговой и прочей дебиторской задолженности	1 488	(7 208)
Чистая сумма резервов под обесценение	215881	2 522

11 Административные и другие расходы

	2011 год	2010 год
Расходы на содержание персонала		
Оплата труда и прочие вознаграждения	269889	142347
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	77242	34177

Прочие	789	353
Итого расходов на содержание персонала	347920	176877
Амортизация основных средств	27195	27403
Содержание имущества и его выбытие		
Операционная аренда	84275	59077
Ремонт и обслуживание оборудования	62229	36694
Убыток от выбытия основных средств	413	272
Итого расходов на содержание имущества	146917	96043
Организационные и управленческие расходы		
Коммуникационные расходы	29493	23682
Налоги до налогообложения прибыли	28294	23323
Охрана	26100	15366
Страхование	21872	13072
Обесценение нефинансовых активов	11479	29729
Реклама и маркетинг	8161	3268
Типографские и канцелярские расходы	2311	1809
Командировки	2172	2194
Аудит и публикация финансовой отчетности	1169	667
Подготовка и переподготовка кадров	173	296
Представительские расходы	478	318
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338	1258
Прочие	6540	9483
Итого организационных и управленческих расходов	157580	124465
Другие расходы	5457	5365
Итого административных и других расходов	685069	430153

12 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год	2010 год
Расходы по текущему налогу на прибыль, в т.ч.:	42 160	63 944
Налог на прибыль за отчетный период	42 160	63 944
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(15 814)	422
- изменениями отложенного налога в результате реорганизации	871	0
Налог на прибыль за отчетный период	27 217	66 366

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими налоговыми расходами.

	2011 год	2010 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	171485	242210
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 год: 20%; 2010 год: 20%)	34297	48442
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не		

умещающие налогооблагаемую базу:

- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(6554)	18652
- Доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(526)	(728)

Налог на прибыль за отчетный период	27217	66366
--	--------------	--------------

13 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода состав денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом:

	2011 год	2010 год
Наличные денежные средства	698 323	555 640
Остатки по счетам в ЦБ РФ	738 152	1 044 075
Счета типа «Ностро»		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	48 334	463 154
20 крупнейших российских банков	65 521	50
Прочие иностранные банки	1 437	103
Прочие российские банки	51 768	76 497
Итого счетов типа «Ностро»	167 060	539 804
Денежные средства и их эквиваленты	1 603 534	2 139 519
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(129 785)	(64 240)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 473 749	2 075 279

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

В соответствии с IAS 7 ниже отражается информация об операциях в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшихся движением денежных средств. Указанные операции осуществлялись в результате реорганизации Банка (см.Примечание 4 "Объединение бизнеса") и исключены из отчета о движении денежных средств.

Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Приобретение основных средств	27 146
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1 150
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	28296

Денежные средства от финансовой деятельности	
Поступления от эмиссии акций	(305 320)
Нераспределенная прибыль, полученная при реорганизации	(67 705)
Капитализация прибыли в акционерный капитал	6
Резервный фонд, полученный при реорганизации	(4 643)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	(377662)

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания.

	% ставка к		% ставка к	
	2011 год	номиналу	2010 год	номиналу
Долговые инструменты с фиксированной доходностью				
Облигации Правительства				
Облигации федерального займа	-	-	229326	6,1-11,9%
Итого облигаций Правительства			229326	
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	890022	7,4-11,75%	977975	7-14,9%
Облигации российских предприятий	219275	6,9-12,5%	184681	8,49-14,05%
Итого корпоративных облигаций	1109297		1162656	
Долговые инструменты с фиксированной доходностью				
Акции российских предприятий	1301	-	-	
Итого	1110598		1391982	
Долговые инструменты, переданные без прекращения признания				
Облигации Правительства				
Облигации федерального займа	131303	7,1-12%		
Итого облигаций Правительства	131303			
Корпоративные облигации				
Облигации кредитных организаций	382139	7,2-10,1%		
Итого корпоративных облигаций	382139			
Итого	513442			

К активам, предназначенным для торговли относятся:

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2010 г. срок погашения составляет с июля 2011 г. по март 2013 года.

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков. По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010г. в портфель Банка включены облигации, срок погашения которых составляет с марта 2012 г. по июль 2021 г. и с февраля 2011 г. по ноябрь 2019 г. соответственно.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. в портфель Банка были включены облигации, срок погашения которых составляет с января 2012 г. по ноябрь 2016 г. и с февраля 2011 г. по ноябрь 2016 г. соответственно.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010г. Банк не имеет просроченных торговых активов.

К активам, переданным без прекращения признания, относятся:

Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют срок погашения с января 2012 г. по март 2014 года. Облигации кредитных организаций имеют срок погашения с июня 2013 г. по февраль 2014 г.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2011 г. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Контрагентом по этим договорам является Банк России, поэтому у Банка отсутствует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 374869 тысяч рублей (2010 год - 353644 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечаниях 37-40.

15 Средства в других банках

	2011 год	2010 год
Депозиты в Банке России	400044	210 021
Срочные кредиты в 20 крупнейших российских банках	483	-
Срочные кредиты в прочих российских банках	420091	-
Векселя кредитных организаций	1337202	735 676
Резерв под обеспечение	(494)	-
Итого средств в других банках	2157326	945 697

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов. По состоянию 31 декабря 2010 г. Банк имел три банка-контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам в других банках. Совокупный объем остатков по указанным средствам составил 469506 тысяч рублей.

Векселя кредитных организаций представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2012 г. по октябрь 2012 г. и с января 2011 по декабрь 2011 г. соответственно.

По векселям кредитных организаций, не имеющих котировок на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Векселя кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. в сумме 945943 тысяч рублей и 570 941 тысяч рублей соответственно были предоставлены в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ средств в других банках представлены в примечаниях 37-40.

16 Кредиты и займы клиентам

	2011 год	2010 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	1464070	900722
Кредиты малым и средним предприятиям	6566561	3252711
Итого коммерческих кредитов	8030631	4153433
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	889274	450292
Итого кредитов, выданных физическим лицам	889274	450292
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	8919905	4603725
Резерв под обесценение	(676 990)	(217 291)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	8242915	4386434

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2011 и 2010 гг.

	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	217291	207561
Чистое создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	213899	9730
Изменение в результате реорганизации	252222	-
Списания	(6422)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	676990	217291

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс.руб	тыс.руб	тыс.руб	
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	410656	4107	406549	1,0
Индивидуально обесцененные:	1035682	38330	997332	3,7
С задержкой платежа менее 30 дней	17732	8465	9267	47,7

Итого кредитов, выданных крупным клиентам	1464070	50922	1413148	3.5
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	959919	9599	950320	1
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	5401781	370405	5031376	6.9
С задержкой платежа менее 30 дней	22406	6369	16037	28.4
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	12001	7271	4730	60.6
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	10144	6679	3465	65.8
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	74345	74345	0	100
С задержкой платежа свыше 365 дней	85965	85924	41	100
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6566561	560592	6005969	8.5
Итого коммерческих кредитов	8030631	611514	7419117	7.6
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обесцененные	201954	2020	199934	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	630296	16656	613640	2.6
С задержкой платежа менее 30 дней	6149	558	5591	9.1
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	4317	1640	2677	38.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	766	741	25	96.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	13946	12863	1083	92.2
С задержкой платежа свыше 365 дней	31846	30998	848	97.5
Итого кредитов, выданных физическим лицам	889274	65476	823798	7.4
Итого кредитов, выданных клиентам	8919905	676990	8242915	7.6

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

2010 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	(%)
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	254762	2547	252215	1
Индивидуально обесцененные:	645960	17539	628421	2.7
Итого кредитов, выданных крупным клиентам	900722	20086	880636	2.2
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	379664	3797	375867	1
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	2835958	128140	2707818	4.5
С задержкой платежа менее 30 дней	5322	4701	621	88.3
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	425	425	0	100

С задержкой платежа свыше 365 дней	31342	31342	0	100
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	3252711	168405	3084306	5.2
Итого коммерческих кредитов	4153433	188491	3964942	4.5
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обеспеченные	90443	904	89539	1.0
Индивидуально обеспеченные:				
Непросроченные	348117	19105	329012	5.5
С задержкой платежа менее 30 дней	2256	265	1991	11.7
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	642	339	303	52.8
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	1103	456	647	41.3
С задержкой платежа свыше 365 дней	7731	7731	0	100
Итого кредитов, выданных физическим лицам	450292	28800	421492	6.4
Итого кредитов, выданных клиентам	4603725	217291	4386434	4.7

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные. Суммы, отраженные как просроченные, но не обеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк оценивает размер резерва под обеспечение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обеспечение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обеспечение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 82429 тысяч рублей ниже/выше (2010 г. - 43864 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2011	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	441659	1920285	395471	2757415
Залог товаров в обороте	410177	1005203	24502	1439882
Оборудование и транспортные средства	25111	752580	122581	900272
Гарантии и поручительства	465636	2024700	143049	2633385
Права требования	50721	372374		423095
Собственные векселя		14168	6848	21016
Ценные бумаги	50745	73690	30	124465
Вклады		115137	0	115137
Без обеспечения	20021	288424	196793	505238
Итого кредитов, выданных клиентам	1464070	6566561	889274	8919905

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 г.

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	416957	848069	194189	1459215
Залог товаров в обороте	192576	744531	19221	956328
Оборудование и транспортные средства	87509	286275	66560	440344
Гарантии и поручительства	147113	557290	88665	793068
Права требования	10113	116317	18485	144915
Собственные векселя	-	16384	2669	19053
Ценные бумаги	-	165462	-	165462
Выпады	30719	25221	-	55940
Без обеспечения	15735	493162	60503	569400
Итого кредитов, выданных клиентам	900722	3252711	450292	4603725

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2011 г.

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
2011				
Недвижимость	4125	38018	8745	50888
Залог товаров в обороте	-	18554	-	18554
Оборудование и транспортные средства	13607	34711	9300	57618
Гарантии и поручительства	-	70209	29436	99645
Ценные бумаги	-	7292	-	7292
Без обеспечения	-	36077	9543	45620
Итого кредитов, выданных клиентам	17732	204861	57024	279617

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2010 г.

	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
2010				
Недвижимость	-	-	325	325
Залог товаров в обороте	-	7485	883	8368
Оборудование и транспортные средства	-	8010	1968	9978
Гарантии и поручительства	-	-	5180	5180
Ценные бумаги	-	7292	-	7292
Без обеспечения	-	14302	3376	17678
Итого кредитов, выданных клиентам	-	37089	11732	48821

Анализ изменения резерва под обесценение:

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2011 год:

2011	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	20 086	168 405	28 800	217 291
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	30 836	247 832	(64 769)	213 899
Списание ссуд за счет сформированных резервов	-	(3 919)	(2 503)	(6 422)
Изменение резерва в результате реорганизации	-	148 274	103 948	252 222
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	50 922	560 592	65 476	676 990

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2010 год:

	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	27066	148970	31625	207561
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	(6 980)	19435	(2725)	9730
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	20086	168405	28800	217291

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3261993	36,6	1829565	39,7
Производство	671660	7,5	613988	13,3
Строительство, аренда	604888	6,8	706974	15,4
Транспорт	39382	0,4	254116	5,5
Недвижимость	803125	9,0	347143	7,5
Физические лица	889227	10,0	450292	9,8
Прочие	2649630	29,7	401647	8,8
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	8919905	100,0	4603725	100,0
Резерв под обесценение	(676 990)		(217 291)	
Итого кредитов	8 242 915		4 386 434	

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 г. Банк не имел заемщиков и групп взаимосвязанных заемщиков соответственно, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов.

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 38 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что некоторые из кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительно образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, условия по которым были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, анализ в разрезе валют и географический анализ кредитов и займов клиентам представлены в Приложениях 37, 39 и 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

<i>Необесцененные и непросроченные</i>	2011 год	% ставка к номиналу	2010 год	% ставка к номиналу
Долговые инструменты с фиксированной доходностью				
Еврооблигации	-	=	160340	6.45-9%
Итого долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	-	=	160340	
Котируемые долевыми инструментами				
Корпоративные акции	10936	=	11895	=
Итого инвестиций в долевыми инструментами	10936		11895	
Итого финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	10936		172235	

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными российскими организациями. По состоянию на 31 декабря 2010 г. срок погашения облигаций составляет с июня 2011 г. по март 2013 г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. представлены акциями российских организаций.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

	2011 г.	2010 г.
Балансовая стоимость на 01 января	172 235	400 353
Приобретение	-	-
Выбытие	(144047)	(221 612)
Чистая прибыль/(убыток), признанный непосредственно в капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости	(7616)	(1 788)
Накопленная амортизация	(3303)	(3 300)
Влияние курсовых разниц	(6333)	(1 418)
Балансовая стоимость на 31 декабря	10 936	172 235

ООО "Институт
экспериментальной экономики
и финансов МГУ имени М.В.
Ломоносова"

Россия

Научные
исследования
и разработки

33

248

2498

4750

Информация об изменениях в балансовой стоимости инвестиций в течение периода:

	2011 год	2010 год
Балансовая стоимость на 1 января	2250	4750
Приобретение	248	-
Выбытие	-	-
Резерв под обесценение	-	(2500)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2498	2250

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных ассоциированных компаний не была консолидирована в финансовую отчетность Банка в связи с ее незначительным влиянием на финансовую отчетность.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ инвестиций в неконсолидированные ассоциированные компании, представлен в Примечаниях 38-40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2011 год	2010 год
Необесцененная и непросроченная		
Дебиторская задолженность по торговым операциям	127 989	56 648
Дебиторская задолженность по прочим операциям	13 579	11 689
Производные финансовые инструменты	2 372	-
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	27	24
Просроченная задолженность с задержкой платежа до 30 дней	6	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней	113	26
Резерв под обесценение	(1791)	(443)
Прочие активы	142 295	67 944

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности за 2011 и 2010 гг.

	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение на 1 января	443	7654
Чистое создание/восстановление в течение отчетного периода	1488	(7208)
Списания	(140)	(3)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1791	443

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по торговой и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечаниях 38-40.

20 Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Фактические затраты						
31 декабря 2009 г.	236 328	14 836	11 119	5 995	56 340	324 618
Поступления	3 075	4 455	3 068	1 357	8 138	20 093
Переоценка	(18 631)	-	-	-	-	(18 631)
Выбытия	-	-	(655)	-	(90)	(745)
31 декабря 2010 г.	220 772	19 291	13 532	7 352	64 388	325 335
Поступления	24 651	6 120	7 796	2 805	8 657	50 029
Переоценка	28 685	-	-	-	-	28 685
Выбытия	(360)	(81)	(1 413)	(181)	(1 230)	(3 265)
31 декабря 2011 г.	273 748	25 330	19 915	9 976	71 815	400 784
Накопленная амортизация						
31 декабря 2009 г.	(16 805)	(7 413)	(5 510)	(2 587)	(26 781)	(59 096)
Начислено за год	(7 558)	(3 711)	(2 206)	(1 026)	(12 902)	(27 403)
Списано при выбытии	-	-	571	-	82	653
Прочие изменения	2 448	-	-	-	-	2 448

31 декабря 2010 г.	(21 915)	(11 124)	(7 145)	(3 613)	(39 601)	(83 398)
Начислено за год	(5 922)	(4 358)	(3 047)	(1 257)	(12 611)	(27 195)
Прочие изменения	(3 888)					(3 888)
Списано при выбытии	195	78	1 332	184	994	2 783
31 декабря 2011 г.	(31 530)	(15 404)	(8 860)	(4 686)	(51 218)	(111 698)
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2011 г.	242 218	9 926	11 055	5 290	20 597	289 086
31 декабря 2010 г.	198 857	8 167	6 387	3 739	24 787	241 937

К зданиям Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Ко всем остальным основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. чистая балансовая стоимость по основным средствам, к которым применялась модель учета по первоначальной стоимости составляет 46868 тысяч рублей, по переоцененной – 242218 тысяч рублей и на 31 декабря 2010 по 43080 и 198857 тысяч рублей соответственно. Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы отражались по первоначальной стоимости на 31 декабря 2011 г. составляла бы 121171 тысяч рублей и на 31 декабря 2010 г. составляла бы 104030 тысяч рублей.

В отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, оцененной независимой фирмой профессиональных оценщиков, на отчетные даты 31 декабря 2011 г., 31 декабря 2010 было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство, составляющее 24209 и 18965 тысяч рублей соответственно и отражено в отчете об изменениях в капитале.

21 Прочие активы

<i>Необесцененные и непросроченные</i>	2011 год	2010 год
Обеспечение, полученное в собственность за нештатки	91301	91 151
Предоплата за услуги и прочие дебиторы	10207	84 012
Предоплата по незавершенному строительству	8679	8 679
Расходы будущих периодов	6338	4 640
Дебиторская задолженность по прочим налогам	1056	1 960
Прочие	184	32
Просроченная задолженность с задержкой платежа до 30 дней	38	
Просроченная задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней	402	
Резерв под обесценение	(9291)	(24925)
Прочие активы	108914	165549

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по прочим активам представлен в Примечаниях 38-40.

22 Средства других банков

	2011 год	2010 год
Счета типа «Лоро»	-	11 639
Депозиты банков	653983	181 451
Средств, полученных от Банка России по договорам продаж и обратного выкупа	437 252	
Итого средств других банков	1 091 235	193 090

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и 2010 г. Банк имел по 3 и 2 банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков соответственно. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2011 г. составил 927143 тысяч рублей и на 31 декабря 2010 года составил 181451 тысяч рублей.

На 31 декабря 2011 г. ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федерального займа и облигации российских банков со справедливой стоимостью 513442 тысяч рублей (см. примечание 14).

На 31 декабря 2011 г. учтенные векселя банков на сумму 59219 тысяч рублей были предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств по межбанковским договорам этих же банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по средствам других банков, представлены в Примечаниях 37-40.

23 Средства клиентов

	2011 год	2010 год
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4960545	3653929
- Срочные депозиты	842666	439160
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	386402	314140
- Срочные депозиты	5222425	3429484
Итого средств клиентов	11 412 638	7836713

По состоянию на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 года Банк не имел ни одного клиента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечаниях 37-40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2011	%	31.12.2010	%
Физические лица	5608827	49.2	3743624	47.7
Предприятия торговли	1955543	17.1	1282688	16.4
Строительство	1193044	10.5	685143	8.7
Промышленность	271243	2.4	510901	6.5
Здравоохранение	266223	2.3	281825	3.6
Сельское хозяйство	194694	1.7	824	0.0
Транспорт	135265	1.2	149170	1.9
Недвижимость	132656	1.2	121625	1.6
Финансы	73188	0.6	35754	0.5
Услуги связи	64560	0.6	152002	1.9
Образование	59547	0.5	4588	0.1
Страхование	17112	0.1	68294	0.9
Прочие	1440136	12.6	800275	10.2
Итого средств клиентов	11412038	100	7836713	100

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011 год	2010 год
Векселя со сроком платежа «по предъявлению» и с истекшим сроком платежа	49000	128 137
Векселя с децассуицившим сроком платежа	112574	395 660
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	161574	523 797

По состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 32500 и 70091 тысяч рублей соответственно были оформлены в залог в качестве обеспечения по кредитам на сумму 21016 и 19642 тысяч рублей соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по выпущенным долговым ценным бумагам, представлены в Примечаниях 37-40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25 Обязательства по договорам финансовых гарантий

	2011 год	2010 год
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338	4802
Балансовая стоимость	19338	4802

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по обязательствам по договорам финансовых гарантий представлены в Примечаниях 38-40.

26 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2011 год	2010 год
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 929	3 767
Прочая кредиторская задолженность	23 340	10 165
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	29 269	13 932

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по торговой и прочей кредиторской задолженности, представлен в Примечаниях 38-40.

27 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки и размере 20% (2010: 20%).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

2011 год

	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:		На 31.12.11 г.	
	На 31.12.10 г.	отчете о прибылях и убытках	отчете об изменениях в чистых активах, относимых на найшиков	
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	631	8296	-	8927
Резерв под обеспечение по кредитам	201	(201)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384	6072	-	6456
Оценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	-	-	1460	1460
Накопленная амортизация по основным средствам	2722	1507	-	4229
Прочие	5177	614	-	5791
Итого	9115	16288	1460	26863
Отложенные налоговые обязательства				
Резерв под обеспечение по кредитам	-	-	-	-
Оценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	(64)	-	64	-
Оценка основных средств по переоценочной стоимости	(18 965)	-	(5 244)	(24 209)
Прочие	-	(474)	-	(474)
Итого	(19 029)	(474)	(5 180)	(24 683)
Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в балансе	(9 914)	15 814	(3 720)	2 180

2010 год

	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:		На 31.12.10 г.	
	На 31.12.09 г.	отчете о прибылях и убытках	отчете об изменениях в капитале	
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 827	(1 196)	-	631
Резерв под обеспечение по кредитам	1 439	(1 238)	-	201
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	384	-	384
Накопленная амортизация по основным средствам	1 699	1 023	-	2 722
Прочие	5 393	(216)	-	5 177
Итого	10 358	(1 243)	-	9 115
Отложенные налоговые обязательства				
Оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(821)	821	-	-
Оценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	(421)	-	357	(64)
Оценка основных средств по переоценочной стоимости	(21 125)	-	2 160	(18 965)
Итого	(22 367)	821	2 517	(19 029)
Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в отчете о финансовом положении	(12 009)	(422)	2 517	(9 914)

28 Прочие обязательства

	2011 год	2010 год
Отложенные доходы и авансы полученные	5 080	2 976
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	4105	3 632
Резервы под условные обязательства некредитного характера	1123	-
Итого прочих обязательств	10308	6 608

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по прочим обязательствам представлен в Примечаниях 38-40.

29 Нераспределенная прибыль и резервы

Ниже представлена информация о резервах:

	2011 год	2010 год
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало периода		
По состоянию на начало отчетного периода	252	1683
Чистый доход/(расход) от изменений в справедливой стоимости	(7616)	(1788)
Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости актива	1524	357
По состоянию на конец отчетного периода	(5840)	252
Прирост от переоценки основных средств		
По состоянию на начало отчетного периода	75862	84498
Изменение в стоимости в связи с переоценкой актива	26220	(10796)
Отложенный налог в связи с переоценкой актива	(5244)	2160
По состоянию на конец отчетного периода	96838	75862
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало отчетного периода	12931	10231
Отчисления в резерв	9072	2700
Влияние реорганизации	4643	-
По состоянию на конец отчетного периода	26646	12931
Итого резервов	117644	89045

Ниже представлена информация о нераспределенной прибыли:

	2011 год	2010 год
Нераспределенная прибыль на 01 января		
	330545	157401
Прибыль (убыток) за период	144268	175844
Отчисления в резерв, установленный законодательством	(9072)	(2700)
Выпуск акций при реорганизации	(6)	-
Влияние реорганизации	67705	-
Нераспределенная прибыль на 31 декабря	533440	330545

30 Управление финансовыми рисками

Индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «BBB+», достаточная кредитоспособность, первый уровень был присвоен Банку 13.02.2009 года, повышен до уровня «А-» 18.03.2010 года, подтвержден 07.04.2011 года.

02.03.2012 года «Национальное Рейтинговое Агентство» повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «Легион» (ОАО) (г. Москва) до уровня «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности, географический риск, а также операционный и правовой являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

В Банке разработана политика управления банковскими рисками, определены основные составляющие управления: система управления, стратегия управления, основные приемы, информационное обеспечение, общая схема взаимодействия подразделений Банка в процессе анализа и управления рисками. Данный порядок регулируется рядом внутрибанковских положений и политик.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих процедур контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Контроль в системе управления рисками осуществляется Советом директоров, Председателем Правления, Службой внутреннего контроля, Кредитным комитетом и Лимитным комитетом. Риск-менеджмент осуществляется Управлением рисков. Данное подразделение выявляет, оценивает и кеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с бизнес-подразделениями Банка.

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

Рыночный риск

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

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

Департамент управления ресурсами банка, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимитный комитет утверждает лимиты рыночного риска. Анализом и подготовкой соответствующих заключений по рассматриваемым лимитам занимается Управление рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов, их закрытия или изменения по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, результаты которого оформляются протоколом, утверждаемым Председателем Правления банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

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

Для расчета процентного риска Банк использует метод гзп-анализа.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого убытка/чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения и роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал	2010 год Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	5490	5490	9704	9704
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(5490)	(5490)	(9704)	(9704)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого убытка/чистой прибыли и изменений в капитале, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 100 базисных пунктов) может быть представлен следующим образом:

	2011 год Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал	2010 год Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(33678)	(33678)	(28274)	(28274)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	36214	36214	24476	24476

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Лимитный комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Департамент управления ресурсами банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 40.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли и капитала за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5 % снижения или роста курса доллара США, ЕВРО и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2011 года Чистый доход/ Капитал	31 декабря 2010 года Чистый доход/ Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1296	1360
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1296)	(1360)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(3222)	(2530)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	3222	2530
5% рост курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	5	35
5% снижение курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	(5)	(35)

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 прибыли и капитала Банка за год к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2011 год Чистый доход/ Капитал	2010 год Чистый доход/ Капитал
5% рост курсов ценных бумаг	81202	69599
5% снижение курсов ценных бумаг	(81202)	(69599)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка. Стратегия в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Банком разработаны положения, политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), в Банке создан Кредитный комитет. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Банк применяет способы минимизации кредитных рисков такие, как диверсификация портфеля ссуд – предоставление кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов, распределение кредитов по срокам – кратко-, средне- и долгосрочные вложения в зависимости от ожидаемого изменения конъюнктуры, по назначению, по виду обеспечения, по способу установления ставки (фиксированная или переменная), по отраслям и т.д. К способам минимизации кредитных рисков относятся также установление лимитов кредитования заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки, проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков, формирование резервов для покрытия возможных потерь и проведение стресс-тестирования.

Кредитные заявки от клиента – юридических и физических лиц на получение кредитов до их вынесения на Кредитный комитет рассматриваются Кредитным Управлением, Управлением рисков, Департаментом управления ресурсами банка, а также Юридическим Управлением и Службой безопасности. На этапе рассмотрения заявки соответствующими менеджерами проводится сбор информации и документов, проверяется их достоверность, выявляются криминальные и юридические риски, рассматриваются возможные формы обеспечения возврата кредита, оценивается кредитоспособность заемщика. Управлением рисков проводится анализ финансового состояния, который основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента и составляется мотивированное заключение для вынесения на Кредитный комитет. Кредитное управление и Департамент управления ресурсами банка составляют письменные заключения о возможности или невозможности предоставления кредита, при этом учитываются заключения Юридического управления о полноте предоставленной информации и соответствии документов юридическим нормам и информация о криминальных рисках, предоставленная Службой экономической безопасности. Рассмотрение и принятие решения по кредитной заявке осуществляется Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов, а также особое внимание уделяет контролю состояния кредитного портфеля Банка в целом. Банк на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов путем ежеквартального анализа финансового состояния заемщика на основании официальной финансовой отчетности, анализа движения денежных средств по счетам заемщика, анализа целевого использования кредита, информации об экономических и отраслевых факторах, способных повлиять на возврат долга заемщиком. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. При осуществлении контроля кредитного портфеля Банка в целом проверяется соответствие объемов кредитования и установленным лимитам, выявляются тенденции в структуре кредитного портфеля (положительные/отрицательные) по таким показателям, как количество и общая сумма просроченных кредитов, количество и общая сумма кредитов по регионам, валютам, отраслям экономики, и т.д.; проверяется обеспечение доходности и минимизация рисков по портфелю. При выявлении негативных факторов, влияющих как на кредитный портфель Банка в целом, так и на отдельный кредитный договор, сотрудники Кредитного управления, Департамента управления ресурсами банка и Управления рисков в целях минимизации кредитных рисков и принятия соответствующих мер, составляют письменное заключение и выносят проблему на рассмотрение Кредитного комитета.

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Кредиты и займы клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк регулярно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Также Банк использует метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Регламент Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Для минимизации риска потери ликвидности в Банке разработана система управления ликвидностью, включающая два направления: управление текущей платежной позицией, рассчитываемой Банком на каждый рабочий день временного периода, составляющего 60 календарных дней, и управление ликвидностью баланса Банка. Управление ликвидностью Банка производится по данным управленческого учета. Управленческий баланс для целей управления ликвидностью еженедельно составляется и доводится до руководства Банка. Управлением экономического анализа Департамент управления ресурсами банка отвечает за координацию работы по управлению ликвидностью Банка. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции по привлечению и размещению средств, еженедельно или в текущем режиме (в случае ее уточнения), предоставляют в Департамент управления ресурсами банка информацию о планируемых движениях денежных средств в ближайшие 60 календарных дней. На основании управленческого баланса и полученной от подразделений информации о планируемых данных, Департамент управления ресурсами банка составляет план-график движения денежных средств на 60 календарных дней и доводит его до руководства Банка. На основании этого Департамент управления ресурсами банка принимает решения о трансформации ликвидных активов, состоящих в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках, в денежные средства, либо о размещении временно свободных денежных средств.

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

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

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Средства других банков	844901	3158	46057	241620	1135736	1091235
Средства клиентов	6190293	1531232	2789455	1200764	11711744	11412038
Выпущенные долговые ценные бумаги	143875	1755	11113	6503	163246	161574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338				19338	19338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	22664	676	5929		29269	29269
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	167	0	0	167	167
Прочие обязательства	6701	2296	1276	35	10308	10308
Всего	7227772	1539244	2851830	1448922	13069808	12723929

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Непроизводимые финансовые обязательства						
Средства других банков	33161	4989	50531	132599	221280	193090
Средства клиентов	4504447	662140	2323634	532484	8022705	7836713
Выпущенные долговые ценные бумаги	181381	14762	121247	268331	585721	523797
Обязательства по договорам финансовых гарантий	4538	106	158	-	4802	4802
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10165	-	3767	-	13932	13932
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	505	-	-	505	505
Прочие обязательства	4368	2059	181	30	6608	6608
Всего	4738060	684561	2499488	933444	8855553	8579447

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 38.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (последствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик),

применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации, несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля, сбои в функционировании систем и оборудования, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

На настоящий момент в Банке по управлению операционным риском разработан ряд документов, основными из которых являются - «Планы действий подразделений банка в случае возникновения рисков». В соответствии с Положением об управлении операционным риском ведется работа по сбору информации о фактах реализации операционного риска (технические сбои, ошибки персонала и т.п.). Данные сведения собираются Управлением рисков в сводной таблице. Справка о состоянии операционного риска готовится к каждому заседанию Правления Банка, как правило 2 раза в месяц.

31 Управление капиталом

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

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

В июле 2010 года Московским ГТУ Банка России был зарегистрирован Отчет об итогах первого дополнительного выпуска акций АКБ «Легион» (ЗАО) на сумму 48 600 000 рублей.

В марте 2011 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал дополнительный выпуск акций АКБ «Легион» (ОАО) при реорганизации в форме присоединения к нему АБ «Регион» (ОАО) на сумму 304935 тысяч рублей и капитализацию прибыли на сумму 6 тысяч рублей.

В результате реорганизации в составе выпущенного капитала Банка был отражен также эмиссионный доход в размере 385 тысяч рублей. В результате реорганизации выпущенный капитал Банка увеличился на 305 320 тысяч рублей.

32 Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобрения кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого эти обязательства не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии	1299397	928867
Гарантии и аккредитивы	543957	383506
Аккредитивы	1356	
Итого обязательства кредитного характера	1844710	1312373

33 Операционная аренда

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

	2011 год	2010 год
Сроком менее одного года	58378	34870
Сроком от одного года до пяти лет	91148	49444
Сроком свыше 5 лет	2580	2976
Итого обязательства по операционной аренде	152106	87290

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде отраженные в отчете о совокупном доходе, составили сумму 84275 тысяч рублей (2010 год: 59077 тысяч рублей).

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя.

	2011 год	2010 год
Сроком менее одного года	2865	2522
Итого обязательства по операционной аренде	2865	2522

34 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 г. сумма резерва по незавершенным судебным разбирательствам составила 1123 тысяч рублей, поскольку по мнению руководства Банка существует вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях,

содержат неоднозначные формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

На основании имеющейся информации, резерв под потенциально возможные налоговые платежи при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги.

Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории.

	2011 год Номинальная стоимость	2010 год Номинальная стоимость
Корпоративные акции	116	116
Итого	116	116

35 Операции со связанными сторонами

Ниже представлены остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами.

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
2011				
Активы				
- кредиты и займы клиентам (контрактная процентная ставка: 12-23%)	329	\$150	0	67883
- инвестиции в ассоциированные организации	0	0	4998	0
- резерв под обесценение кредитного портфеля	(23)	(480)	(2500)	(31804)
прочие активы	-	-	-	232
резерв под прочие активы	-	-	-	48

Обязательства

- средства клиентов, в т.ч.

текущие счета/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2-3%)

1728 6004 562 4088

срочные депозиты (контрактная процентная ставка 3-11%)

2739 38409 0 19490

акционеры
исключительный управленческий персонал
ассоциированные организации
прочие связанные стороны

процентные доходы 55 738 0 2987

процентные расходы 9498 2871 0 1449

доходы по операциям с иностранной валютой 0 21 0 152

расходы по операциям с иностранной валютой 717 1 0 0

резерв под обеспечение кредитного портфеля (22) (426) 0 (27974)

комиссионные доходы 286 59 1 411

административные и другие расходы 4465 48572 0 14879

акционеры
исключительный управленческий персонал
ассоциированные организации
прочие связанные стороны

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода 4468 14005 248 83832

Сумма кредитов, полученных связанными сторонами в течение периода 4216 10601 0 39213

Ниже представлены остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами.

2010
акционеры
исключительный управленческий персонал
ассоциированные организации
прочие связанные стороны

Активы

- кредиты и займы клиентам (контрактная процентная ставка: 14-22%)

- инвестиции в ассоциированные организации 77 1746 - 23264

- резерв под обеспечение кредитного портфеля - - 4750 -

(1) (54) (2560) (3830)

Обязательства

- средства клиентов, в т.ч.

текущие счета/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2%)

3735 2450 - 77665

срочные депозиты (контриктная процентная ставка 3-15%)	264998	21181	-	250891
выпущенные долговые ценные бумаги (контриктная процентная ставка 4-10%)	235156	-	-	-

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

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
процентные доходы	6	154	-	2649
процентные расходы	20121	4080	-	14993
резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(43)	(2500)	(3576)
комиссионные доходы	-	-	-	16
административные и другие расходы	1167	25379	-	3339

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года представлена далее:

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	899	5065	-	60511
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	822	3707	-	49610

Размер вознаграждения акционерам и ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 года составляет 53037 и 26546 тысяч рублей соответственно.

36 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обременен между хорошо осведомленными, действительно желающими

совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

37 Средние эффективные процентные ставки

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

	2011 год		2010 год	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета типа "Нostro"				
- в рублях	81826	0.29%	36378	0.72%
- в долларах США	49101	0.08%	79743	0.06%
- в ЕВРО	36135	0.81%	422902	0.89%
- в прочих валютах	-	-	781	0%
Итого счетов типа "Нostro"	167060		539804	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	1624040	8.23%	1391982	9.11%
Итого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1624040		1391982	
Средства в банках				
- в рублях	2156343	4.70%	945697	6.93%
- в долларах США	483	0%	-	-
Итого средства в банках	2157326		945697	
Кредиты и авансы клиентам				
- в рублях	7626940	13.43	3783332	16.37%
- в долларах США	269143	19.82	307299	14.24%
- в ЕВРО	340832	11.69	390785	13.64%
Итого кредитов и авансов клиентам	8242915		4386434	
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи				
- в рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	96710	8.39%
- в ЕВРО	-	-	63630	6.70%
Итого долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	-		160340	
Процентные обязательства				
Средства банков				
Счета типа "Nostro"				
- в рублях	-	-	8510	0%
- в долларах США	-	-	1240	0%
- в ЕВРО	-	-	1939	0%
Итого средства банков	-		11639	
Срочные депозиты				
- в рублях	1091235	6.60%	181451	8.39%
- в долларах США	-	-	-	-
Итого срочных депозитов	1091235		181451	
Итого средства банков	1091235		193090	

Средства клиентов

Текущие/расчетные счета

- в рублях	5227483	- 0.11%	3891004	0.05%
- в долларах США	51283	0.23%	38041	0.35%
- в ЕВРО	56171	0.20%	39024	0%

Итого текущих/расчетных счетов

8346947	3968069
---------	---------

Срочные депозиты

- в рублях	5067314	8.71%	2591470	10.23%
- в долларах США	306796	4.76%	511242	5.20%
- в ЕВРО	490981	4.66%	761932	4.89%

Итого срочных депозитов

6065091	3865644
---------	---------

Итого средств клиентов

11412038	7836713
----------	---------

Выпущенные платившие ценные бумаги

- в рублях	147933	7.60%	415007	8.74%
- в долларах США	6137	5.60%	63790	3.94%
- в ЕВРО	7504	3.30%	-	-

Итого выпущенных долговых ценных бумаг

161574	523797
--------	--------

Торговая и прочая дебиторская задолженность	67614	-	-	-	330	-	67944
Основное средство					241937	-	241937
Прочие активы	6253	1378	2597	58	91567	-	165549
Итого активов	3997990	793242	1528807	60023	347979	2074	9513547
Обязательства							
Средства других банков	33024	3959	117720	-	-	-	193090
Средства клиентов	4487227	633316	502530	-	-	-	7836713
Выпущенные долговые ценные бумаги	181291	14663	208320	-	-	-	523797
Обязательства по договорам финансовых гарантий	4538	106	158	-	-	-	4802
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10165	-	-	-	-	-	13932
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	505	-	-	-	-	505
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4368	2059	-	-	9914	-	9914
Итого обязательства	4720613	654650	828610	30	-	-	6608
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(722623)	138592	700197	60023	338065	2074	924186

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года с указанием оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, были отражены в отчете о совокупном доходе и в

	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость		Стоимость, взвешенная с учетом курсов сделок	
На срок менее трех месяцев						
Покупка долларов США за рубли	2184	(48)	158797	61916	160981	61868
Продажа евро за рубли		(987)		212655		211568
Покупка евро за рубли	188		20648		20836	
Итого	2372	(1035)	179445	274471	181817	273436

составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

39 Географический анализ активов и обязательств

2011 год	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1414990	187179	1365	1603534
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1110598			1110598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	513442			513442
Средства в других банках	2157326			2157326
Кредиты и займы клиентам	8242915			8242915
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-			0
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10936			10936
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2498			2498
Торговая и прочая дебиторская задолженность	142295			142295
Основные средства	289086			289086
Требования по текущим налогам	1205			1205
Отложенные налоговые активы	2180			2180
Прочие активы	108644	144	126	108914
Итого активов	13996115	187323	1491	14184929
Обязательства				
Средства других банков	1091235			1091235
Средства клиентов	11395425	4864	11749	11412038
Выпущенные долговые ценные бумаги	161574			161574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19338			19338

Торговая и прочая кредиторская задолженность	29233	5	31	29269
Обязательства по текущему налогу на прибыль	167			167
Отложенные налоговые обязательства	-			0
Прочие обязательства	10308			10308
Итого обязательств	12707280	4869	11780	12723929
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1288835	182454	-10289	1461000

2010 год

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1676262	463154	103	2139519
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1391982	-	-	1391982
Средства в других банках	945697	-	-	945697
Кредиты и займы клиентам	4386434	-	-	4386434
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	160340	-	160340
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	11895	-	-	11895
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2250	-	-	2250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	67944	-	-	67944
Основные средства	241937	-	-	241937
Прочие активы	165549	-	-	165549
Итого активов	8889950	623494	103	9513547
Обязательства				
Средства других банков	193090	-	-	193090
Средства клиентов	7829784	1864	5065	7836713
Выпущенные долговые ценные бумаги	523797	-	-	523797
Обязательства по договорам финансовых гарантий	4802	-	-	4802
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13926	6	-	13932
Обязательства по текущему налогу на прибыль	505	-	-	505
Отложенные налоговые обязательства	9914	-	-	9914
Прочие обязательства	6608	-	-	6608
Итого обязательств	8582426	1870	5065	8589361
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	307524	621624	(4962)	924186

40 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

2011 год	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 379 453	122 463	101 678	-	1 603 534
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 105 598	-	-	-	11 105 598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	513 442	-	-	-	513 442
Средства в других банках	2 156 843	483	-	-	2 157 326
Кредиты и займы клиентам	7 626 940	269 143	346 832	-	8 242 915
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10 936	-	-	-	10 936
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2 498	-	-	-	2 498
Торговая и прочая дебиторская задолженность	87 453	54 842	-	-	142 295
Основные средства	289 086	-	-	-	289 086
Требования по текущим налогам	1 205	-	-	-	1 205
Отложенные налоговые активы	2 180	-	-	-	2 180
Прочие активы	108 161	-	627	126	108 914
Итого активов	13 288 795	446 871	449 137	126	14 184 929
Обязательства					
Средства других банков	1 091 235	-	-	-	1 091 235
Средства клиентов	10 304 807	560 079	547 152	-	11 412 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 933	6 137	7 504	-	161 574
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19 338	-	-	-	19 338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	21 785	7 387	97	-	29 269
Обязательства по текущему налогу на прибыль	167	-	-	-	167
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	10 162	146	-	-	10 308
Итого обязательства	11 595 427	573 749	564 753	-	12 723 929
Чистая балансовая позиция на состоянию на 31 декабря 2011 г	1 693 368	(126 878)	(105 616)	126	1 461 000
Чистая позиция по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2011 года	(179 445)	160 981	20 836	-	2 372
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 513 923	34 103	(84 780)	126	1 463 372
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 804 141	27 444	13 125	-	1 844 710
2010 год					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 415 564	263 971	459 203	781	2 139 519
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 391 982	-	-	-	1 391 982
Средства в других банках	945 697	-	-	-	945 697
Кредиты и займы клиентам	3 788 352	207 299	390 783	-	4 386 434
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	96 710	63 830	-	160 540
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для	11 895	-	-	-	11 895

продажи					
Инвестиции и неконсолидированные ассоциируемые компании	2 250	-	-	-	2 250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	7733	27956	32655	-	67 944
Основные средства	241 937	-	-	-	241 937
Прочие активы	164 618	-	791	140	165 549
Итого активов	7 970 028	595 536	947 062	921	9 513 547
Обязательства					
Средства других банков	189 961	3 129	-	-	193 090
Средства клиентов	6 484 474	551 283	800 956	-	7 836 713
Выпущенные долговые ценные бумаги	458 007	65 790	-	-	523 797
Обязательства по договорам финансовым гарантий	4 668	134	-	-	4 802
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12 562	1 253	117	-	13 932
Обязательства по текущему налогу на прибыль	505	-	-	-	505
Отложенные налоговые обязательства	9 914	-	-	-	9 914
Прочие обязательства	6 608	-	-	-	6 608
Итого обязательств	7 166 699	621 589	801 073	-	8 589 361
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 г	803 329	(26 053)	145 989	921	924 186
Чистая позиция по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2010 года	149 652	61 868	(212 555)		(1 035)
Чистая балансовая и забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	952 981	35 815	(66 566)	921	923 151
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 290 618	21 267	488		1 312 373

41 События после отчетной даты

Филиальная сеть Батска в 2012 году дополнилась филиалом в городе Самара.