

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

**Финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и отчет
независимого аудитора**

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	16
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение).....	17
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Торговые ценные бумаги.....	21
9	Средства в других банках	23
10	Кредиты и авансы клиентам	23
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
12	Основные средства	30
13	Прочие финансовые активы	31
14	Прочие активы.....	31
15	Средства других банков	32
16	Средства клиентов	32
17	Выпущенные векселя	33
18	Прочие финансовые обязательства.....	33
19	Прочие обязательства.....	33
20	Субординированные депозиты	34
21	Уставный капитал	34
22	Процентные доходы и расходы	35
23	Комиссионные доходы и расходы	35
24	Административные и прочие операционные расходы	36
25	Налог на прибыль	36
26	Управление финансовыми рисками	37
27	Управление капиталом.....	50
28	Условные обязательства.....	50
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	57
31	Операции со связанными сторонами	58
32	Система CONTACT	59
33	События после окончания отчетного периода	60

Отчет независимого аудитора

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		4 127 187	4 539 538
Торговые ценные бумаги	8		1 575 087	1 969 854
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			122 733	74 457
Средства в других банках	9		619 656	2 326 733
Кредиты и авансы клиентам	10		7 454 069	5 426 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11		-	8 796
Авансовые платежи по текущим обязательствам по налогу на прибыль	25		13 866	-
Основные средства	12		837 368	180 901
Прочие финансовые активы	13		82 935	53 407
Прочие активы	14		366 524	242 830
ИТОГО АКТИВОВ			15 199 425	14 823 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	15		4 715 451	4 210 345
Средства клиентов	16		7 121 661	8 057 633
Выпущенные векселя	17		1 191 291	518 544
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25		-	1 508
Отложенное налоговое обязательство	25		80 895	74 969
Прочие финансовые обязательства	18		109 710	84 476
Прочие обязательства	19		71 669	58 742
Субординированный депозиты	20		233 999	231 085
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			13 524 676	13 237 302
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Уставный капитал	21		379 535	379 535
Нераспределенная прибыль			1 295 214	1 205 201
Прочие резервы/фонды			-	1 283
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			1 674 749	1 586 019
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			15 199 425	14 823 321

Утверждено и подписано 05 июня 2012 года.

Л.А. Хлунова
Президент-Председатель Правления

Г.В. Варушкина
И.О. Главного бухгалтера

АКБ «РУССЛАВБАНК»
Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2011	2010
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	22	1 364 684	1 687 305
Процентные расходы	22	(455 494)	(633 113)
Чистые процентные доходы		909 190	1 054 192
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(347 032)	(243 597)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		562 158	810 595
Комиссионные доходы	23	1 439 053	1 385 141
Комиссионные расходы	23	(635 189)	(623 889)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(14 087)	15 238
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		198 636	100 431
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(103 214)	4 385
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24	(1 019)	26 568
Доходы от восстановления резерва/(Резерв по обязательствам кредитного характера)		30 484	(30 484)
Доход от переоценки финансового обязательства		17 300	-
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам)		2 715	(233 261)
Доходы от восстановления резерва/(Резервы под обесценение прочих активов)		12 792	(13 000)
Прочие операционные доходы		16 616	11 737
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 364 954)	(1 372 147)
Прибыль до налогообложения		161 291	81 314
Расходы по налогу на прибыль	25	(71 278)	(66 987)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		90 013	14 327
Прочий совокупный убыток:			
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 604)	(2 274)
Расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе	25	321	455
Прочий совокупный убыток за год		(1 283)	(1 819)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		88 730	12 508

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)
Отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2009 года		379 535	-	3 102	1 190 874	1 573 511
Прибыль за год		-	-	-	14 327	14 327
Прочий совокупный расход	22	-	-	(1 819)	-	(1 819)
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		-	-	(1 819)	14 327	12 508
Остаток на 31 декабря 2010 года		379 535	-	1 283	1 205 201	1 586 019
Прибыль/(убыток) за год		-	-	-	90 013	90 013
Прочий совокупный доход	22	-	-	(1 283)		(1 283)
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		-	-	(1 283)	90 013	88 730
Остаток на 31 декабря 2011 года		379 535	-	-	1 295 214	1 674 749

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 340 189	1 512 804
Проценты уплаченные		(375 168)	(632 890)
Комиссии полученные		1 437 848	1 382 956
Комиссии уплаченные		(635 189)	(623 889)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(54 385)	52 124
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		198 636	100 431
Прочие полученные операционные доходы		32 029	9 706
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 483 008)	(1 335 426)
Уплаченный налог на прибыль		(80 405)	(69 094)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		380 547	396 722
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(48 277)	(6 149)
- торговым ценным бумагам		432 579	(786 511)
- средствам в других банках		1 725 305	(1 462 569)
- кредитам и авансам клиентам		(2 047 126)	960 754
- прочим финансовым активам		7 832	6 819
- прочим активам		(152 265)	(116 715)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		462 951	844 510
- средствам клиентов		(987 352)	162 616
- выпущенным векселям		559 442	449 792
- прочим финансовым обязательствам		26 227	2 549
- по прочим обязательствам		40 542	35 036
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		400 405	486 854
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистое снижение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		8 796	32 646
Приобретение основных средств	12	(724 384)	(47 173)
Выручка от реализации основных средств	12	20 644	5 695
Дивиденды полученные		1 887	143
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(693 057)	(8 689)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Проценты, уплаченные по субординированным депозитам		(22 352)	(22 701)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(22 352)	(22 701)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(97 347)	(94 185)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(412 351)	361 279
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 539 538	4 178 259
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	4 127 187	4 539 538

1 Введение

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет семь (2010 г.: семь) филиалов в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке было занято 978 сотрудников (2010 г.: 1 178 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119049, г. Москва, Донская ул., 14, стр. 2, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 28).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Улучшение арендованного имущества учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования (кол-во лет)	
Здания	2 % в год
Офисное и компьютерное оборудование	17 % в год
Транспортные средства	20 % в год
Улучшение арендованного имущества	10 % в год

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В случае банкротства Банка погашение субординированных депозитов осуществляется после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности 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 оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Комиссии за проведение операций через систему CONTACT рассчитываются как процент от суммы перевода, зависящий от страны и валюты перевода. Банк выступает клиринговым центром расчетов по системе CONTACT. Расходы и доходы от данных операций признаются как комиссионные расходы и доходы на дату проведения операций.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США); 41,6714 рубля за 1 Евро (2010 г.: 40,3331 рубля за 1 Евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Пересмотр финансовой отчетности 2010 года. В 2011 году Банк пересмотрел свой расчет отложенного налога с использованием балансового метода и способ расчета временных налоговых разниц. В результате данного пересмотра Банк пересчитал входящий остаток отложенного налога по состоянию на 1 января 2010 года, наиболее ранний период, представленный в данной финансовой отчетности Банка. Итоговая сумма изменения по состоянию на 1 января 2010 года составила 100 785 тыс. руб.

В таблице ниже представлено влияние корректировок на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2010 года (ранее отраженные суммы)	Влияние корректировок	31 декабря 2010 года (пересмотрено)
АКТИВЫ				
Отложенный налоговый актив	25	25 816	(25 816)	-
Итого активов		25 816	(25 816)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенное налоговое обязательство	25	-	74 969	74 969
Итого обязательств		-	74 969	74 969
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
Нераспределенная прибыль		1 305 986	(100 785)	1 205 201
Итого собственных средств		1 305 986	(100 785)	1 205 201

Вышеупомянутые корректировки не оказали влияния на отчет о движении денежных средств и отчет о совокупном доходе.

Входящий отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода и соответствующая информация в примечаниях. Пересмотренный МСФО (IAS) 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует, чтобы организации представляли отчет о финансовом положении на начало наиболее раннего сравнительного периода («входящий отчет о финансовом положении») в тех случаях, когда организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективные корректировки или переклассификацию статей в своей финансовой отчетности.

Руководство Банка рассмотрело существенность этого вопроса и пришло к выводу, что отсутствие дополнительного входящего отчета о финансовом положении на 31 декабря 2009 года и примечаний к нему, по мнению руководства, не является существенным для целей данной отчетности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если задержка в выплате 5 % основного долга суммы кредитов и авансов клиентам, согласно оценке, отличается на +/- один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 83 409 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 57 345 тысячи рублей) больше, или на 77 831 тысяч рублей (31 декабря 2010 г.: 53 703 тысяч рублей) меньше.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 32.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретательной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. МСФО (IAS) 27 не применялся в целях составления отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года, так как Банк не образует Группу, не имеет материнских, дочерних и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк не применяет МСФО 11, так как Банк не ведет совместную деятельность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. МСФО (IAS) 28 не применялся в целях составления отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года, так как Банк не имеет материнских, дочерних и ассоциированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IAS) 27 не применялся в целях составления отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года, так как Банк не образует Группу, не имеет материнских, дочерних и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк не имеет материнских, дочерних и ассоциированных компаний.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКБ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Наличные средства	524 544	370 162
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	731 362	973 629
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	2 516 381	2 646 712
- Российской Федерации	520 452	467 025
- других стран	1 995 929	2 179 687
Расчетные счета в торговых системах	283 265	504 020
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев:	71 635	45 015
- Российской Федерации	71 635	45 015
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 127 187	4 539 538

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's Investors Service по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других кредитных организациях	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	731 362	-	-	731 362
- с рейтингом от Аaa до Aa3	-	1 927 541	-	1 927 541
- с рейтингом от Baa1 до Baa3	-	49 321	-	49 321
- с рейтингом от Ba1 до Ba3	-	352 147	-	352 147
- с рейтингом B1 и ниже	-	29 070	-	29 070
- не имеющие рейтинга	-	158 302	354 900	513 202
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	731 362	2 516 381	354 900	3 602 643

7 Дежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's Investors Service по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещен- ные в других кредитных организациях	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	973 629	-	-	973 629
- с рейтингом от Aaa до Aa3	-	2 072 531	-	2 072 531
- с рейтингом от Baa1 до Baa3	-	91 725	-	91 725
- с рейтингом от Ba1 до Ba3	-	223 864	-	223 864
- с рейтингом B1 и ниже	-	48 303	-	48 303
- не имеющие рейтинга	-	210 289	549 035	759 324
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	973 629	2 646 712	549 035	4 169 376

Активы, отнесенные к денежным средствам и их эквивалентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не имели залогового обеспечения.

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран включают остатки, размещенные в известной немецкой банковской группе и в американском банке на общую сумму 1 954 014 тысяч рублей (2010 г.: 2 068 623 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел остатки на расчетных счетах в торговых системах НКО ЗАО «НРД» и НКО «РТС» (ООО) на сумму 1 982 тысячи рублей (2010 г.: 17 981 тысяч рублей), а также в ЗАО АКБ «НКЦ» на сумму 281 283 тысячи рублей (2010 г.: 486 039 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок приведены в Примечании 27.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские государственные облигации (ОФЗ)	446 560	668 600
Корпоративные облигации	1 128 527	1 175 962
Итого долговых ценных бумаг	1 575 087	1 844 562
Корпоративные акции	-	125 292
Итого торговых ценных бумаг	1 575 087	1 969 854

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. Основным критерием, влияющим на включение ценной бумаги в портфель Банка, является ее ликвидность на открытом рынке.

Корпоративные облигации включают облигации кредитных организаций, крупных российских нефинансовых компаний, а также еврооблигации российских эмитентов. Сроки погашения корпоративных облигаций – с апреля 2012 по январь 2020 года, купонный доход по корпоративным облигациям в портфеле Банка составляет от 6,25 % до 14,75 %.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Срок погашения ОФЗ – с июля 2012 года по август 2016 года; купонный доход по ОФЗ в портфеле Банка составляет от 6 % до 12 % и доходность к погашению – от 6,48 % до 11,40 % в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счет прибылей или убытков, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила 326 370 тысяч рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей).

Географический, валютный анализ, анализ по срокам размещения, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 27.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Ниже приводится анализ торговых долговых и долевого ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные акции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рейтинг надежности в соответствии с международной шкалой Moody's				
- с рейтингом от Baa1 до Baa3	446 560	167 452	-	614 012
- с рейтингом от Ba1 до Ba3	-	334 387	-	334 387
- с рейтингом B1 и ниже	-	626 688	-	626 688
Итого долговых торговых ценных бумаг	446 560	1 128 527	-	1 575 087

Ниже приводится анализ торговых долговых и долевого ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Российские государст- венные облигации	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные акции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рейтинг надежности в соответствии с международной шкалой Moody's				
- с рейтингом от Baa1 до Baa3	668 600	247 252	111 192	1 029 290
- с рейтингом от Ba1 до Ba3	-	319 915	3 749	323 664
- с рейтингом B1 и ниже	-	608 795	6	555 088
- не имеющие рейтинга	-	-	10 345	10 345
Итого долговых торговых ценных бумаг	668 600	1 175 962	125 292	1 969 854

9 Средства в других банках

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Рейтинг надежности в соответствии с международной шкалой Moody's:		
- с рейтингом от Аaa до Аa3	-	-
- с рейтингом от Baa1 до Baa3	322	183 187
- с рейтингом от Ba1 до Ba3	-	654 944
- с рейтингом B1 и ниже	468 137	1 229 426
- не имеющие рейтинга	151 197	259 176
Итого средств в других банках	619 656	2 326 733

Описание рейтингов надежности приведено в Примечании 27.

Все средства в других банках являются текущими и не обесцененными. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Операции по размещению средств в других банках производятся Казначейством в рамках установленных Кредитным комитетом Банка лимитов. Как правило, банки-контрагенты Банка не имеют рейтингов инвестиционного уровня.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27.

Активы, отнесенные к денежным средствам и их эквивалентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не имели залогового обеспечения.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок приведены в Примечании 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Крупные корпоративные кредиты	3 059 566	2 461 718
Прочие корпоративные кредиты	1 279 034	1 413 882
Кредиты малому бизнесу	209 767	324 802
Кредиты физическим лицам	814 910	667 074
Портфели кредитов физическим лицам	3 349 921	1 680 165
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 259 129)	(1 120 836)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 454 069	5 426 805

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредитный портфель Банка разбит на следующие категории:

- крупные корпоративные кредиты – кредиты юридическим лицам с общей суммой ссудной задолженности от 40 000 тысяч рублей;
- прочие корпоративные кредиты – кредиты юридическим лицам с общей суммой ссудной задолженности менее 40 000 тысяч рублей;
- кредиты органам государственной власти – кредиты, предоставленные правительствам субъектов Российской Федерации, муниципальным органам на покрытие дефицита бюджета;
- кредиты малому бизнесу – кредиты индивидуальным предпринимателям, а также кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в рамках программы кредитования малого бизнеса, принятой Банком, и объединенные в портфель однородных ссуд;
- кредиты физическим лицам – кредиты, предоставленные физическим лицам, рассмотренные и оцененные с точки зрения кредитного риска в индивидуальном порядке;
- портфели кредитов физическим лицам – кредиты, предоставленные физическим лицам и объединенные в портфели однородных ссуд по сходным характеристикам: цели кредитования, процентная ставка по кредиту, срок кредитования и т.д. По целям кредитования портфели однородных ссуд физическим лицам разбиты на подклассы: кредиты на неотложные нужды, денежные нецелевые кредиты, кредиты на товары и услуги, автокредиты, кредиты под залог недвижимости.

При анализе обесцененных ссуд на предмет оценки их возвратности Банк учитывает возможность списания ссуд за счет резервов, возможные расходы по судебным искам к заемщикам, имеющим просроченные ссуды, расходы по реализации имущества, принятого в качестве залогового обеспечения. В отдельных случаях Банк считает целесообразным проводить сделки цессии, т.е. продажи прав требований по обесцененным ссудам коллекторским агентствам и другим заинтересованным организациям с целью минимизации убытков. В 2011 году Банк проводил сделки цессии, в результате чего произошло значительное восстановление резервов на возможные потери по кредитам и авансам клиентам.

Так, в течение 2011 года Банк продал коллекторскому агентству, являющемуся связанной стороной Банка, кредиты на общую сумму 358 477 тысяч рублей (2010 г: 722 779) за 361 312 тысяч рублей (2010 г: 489 609) с прибылью в размере 2 835 тысяч рублей (2010 г: убыток – 233 261) (см. Примечание 31).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные корпоративные кредиты	Прочие корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Портфели кредитов физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	436 050	154 494	40 726	87 748	401 818	1 120 836
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	(65 709)	292 445	19 745	9 396	85 980	341 857
Продажа кредитов	(192 781)	-	-	-	-	(192 781)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(20)	-	-	(10 763)	-	(10 783)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	177 540	446 939	60 471	86 381	487 798	1 259 129

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

У Банка на 31 декабря 2011 года отсутствует резерв по обязательствам кредитного характера (2010 г.: сформирован резерв в общей сумме – 30 484 тыс. рублей). Информация по этим резервам раскрыта в Примечании 18.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные корпоративные кредиты	Прочие корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Портфели кредитов физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	559 254	244 564	47 900	181 489	351 400	1 384 607
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года*	297 169	(10 319)	(7 174)	(86 497)	50 418	243 597
Продажа кредитов	(420 373)	(65 086)	-	-	-	(485 459)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(14 665)	-	(7 244)	-	(21 909)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	436 050	154 494	40 726	87 748	401 818	1 120 836

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 164 831	48	2 347 238	36
Финансовые услуги	2 128 736	24	751 533	12
Торговля	1 281 243	15	2 023 057	31
Производство	426 948	5	714 456	11
Туристические услуги	295 102	3	288 689	5
Сельское хозяйство	244 014	3	22 572	-
Строительство	115 388	1	152 790	2
Авиация и транспорт	10 835	-	161 309	2
Прочее	46 101	1	85 997	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	8 713 198	100	6 547 641	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 9 заемщиков (2010 г.: 2 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 150 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 216 412 тысяч рублей (2010 г.: 441 403 тысячи рублей), или 25,4 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2010 г.: 6,7 %).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Крупные корпоративные кредиты	Прочие корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Портфели кредитов физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	497 849	25 619	4 114	169 127	2 040 025	2 736 734
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	260 105	157 075	27 073	83 056	256 832	784 141
- ценными бумагами	1 029 456	10 101	-	64 076	-	1 103 633
- денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
- автотранспортом	3 453	11 247	4 370	11 057	65 022	95 149
- гарантиями и поручительствами	566 066	535 764	90 166	396 389	492 628	2 081 013
- товарами в обороте	317 716	64 962	13 307	390	-	396 375
- другим имуществом	207 381	27 327	10 266	4 434	7 616	257 024
Итого кредитов и авансов клиентам	2 882 026	832 095	149 296	728 529	2 862 123	7 454 069

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Крупные корпоративные кредиты	Прочие корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Портфели кредитов физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	215 292	38 253	22 781	290 934	442 605	1 009 865
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	436 851	199 541	55 985	98 227	200 750	991 354
- ценными бумагами	17 655	15 761	-	6 319	-	39 735
- денежными депозитами	112 068	19 280	-	-	-	131 348
- автотранспортом	44 018	27 199	11 556	22 543	162 119	267 435
- гарантиями и поручительствами	875 665	764 082	149 751	152 785	469 688	2 411 971
- товарами в обороте	111 144	133 239	25 859	-	1 507	271 749
- другим имуществом	212 975	62 033	18 144	8 518	1 678	303 348
Итого кредитов и авансов клиентам	2 025 668	1 259 388	284 076	579 326	1 278 347	5 426 805

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года чистая ссудная задолженность Банка содержит кредиты, выданные Банком на общую сумму 1 028 586 тыс. руб., которые были обеспечены собственными векселями Банка на общую сумму 968 839 тыс. руб. Все данные кредиты были выданы в течение 2011 года со сроками погашения в 2012 – 2014 гг., при этом сроки погашения собственных векселей Банка, находящихся в обеспечении по данным кредитам, приходятся на 2013 – 2014 гг. Ставки по данным кредитам составляли от 8 % до 12 % годовых, ставки по собственным векселям Банка, находящимся в обеспечении по данным кредитам, были от 4 % до 5 % годовых.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Крупные корпоративные кредиты	Прочие корпоративные кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Портфели кредитов физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Текущие и необесцененные						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- Крупные новые заемщики	-	-	-	110 721	-	110 721
- Средние кредиты	-	165 495	14 908	49 173	-	229 576
- Малые кредиты	-	236 164	51 820	106 578	2 625 421	3 019 983
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	-	95 498	26 229	324 785	6 484	452 996
Итого текущих и необесцененных	-	497 157	92 957	591 257	2 631 905	3 813 276
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	7 954	2 739	29 396	40 270	80 359
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	11 092	-	1 322	20 156	32 570
Итого просроченных, но необесцененных	-	19 046	2 739	30 718	60 426	112 929
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 758 782	16 550	-	-	92 663	2 867 995
- с задержкой платежа свыше 30 дней	300 784	746 281	114 071	192 935	564 927	1 918 998
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	3 059 566	762 831	114 071	192 935	657 590	4 786 993
За вычетом резерва под обесценение	(177 540)	(446 939)	(60 471)	(86 381)	(487 798)	(1 259 129)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 882 026	832 095	149 296	728 529	2 862 123	7 454 069

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные корпоративные кредиты	Прочие корпоративные кредиты	Кредиты органам государственной власти	Кредиты малому бизнесу	Кредиты физическим лицам	Портфели кредитов физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные							
- Крупные кредиты заемщиков с кредитной историей свыше двух лет	161 678	-	-	-	-	-	161 678
- Крупные кредиты новых заемщиков	131 364	-	-	-	250 144	-	381 508
- Средние кредиты	-	371 526	-	37 242	51 121	-	459 889
- Малые кредиты	-	324 250	-	106 731	125 476	1 162 314	1 718 771
- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	4 655	-	19 985	109 375	14 181	148 196
Итого непросроченных и необесцененных	293 042	700 431	-	163 958	536 116	1 176 495	2 870 042
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	64	-	26	1 923	28 796	30 809
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	2 140	-	130	1 034	274 660	277 964
Итого просроченных, но необесцененных	-	2 204	-	156	2 957	303 456	308 773
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 801 026	450 108	-	76 463	-	8	2 327 605
- с задержкой платежа свыше 30 дней	367 650	261 139	-	84 225	128 001	200 206	1 041 221
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	2 168 676	711 247	-	160 688	128 001	200 214	3 368 826
За вычетом резерва под обесценение	(436 050)	(154 494)	-	(40 726)	(87 748)	(401 818)	(1 120 836)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 025 668	1 259 388	-	284 076	579 326	1 278 347	5 426 805

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения, полученного Банком, может быть представлено в следующей таблице на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Крупные корпоративные кредиты	2 078 120	3 531 174	981 446	44 302
Прочие корпоративные кредиты	772 004	2 410 533	507 030	66 805
Кредиты малому бизнесу	101 262	307 709	108 505	24 535
Кредиты физическим лицам	469 433	680 499	345 477	88 432
Портфели кредитов физических лиц	530 033	1 048 437	2 819 888	134 280
За вычетом резерва под обесценение	(300 748)	-	(958 381)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	3 650 104	7 978 352	3 803 965	358 354

Воздействие обеспечения, полученного Банком, может быть представлено в следующей таблице на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Крупные корпоративные кредиты	1 131 679	3 042 146	1 330 039	273 395
Прочие корпоративные кредиты	846 577	2 478 580	567 306	108 498
Кредиты малому бизнесу	199 447	420 954	125 355	32 563
Кредиты физическим лицам	155 753	300 459	511 321	20 896
Портфели кредитов физических лиц	459 004	947 563	1 221 161	106 345
За вычетом резерва под обесценение	(283 934)	-	(836 902)	-
Итого кредитов и авансов клиентам	2 508 526	7 189 702	2 918 280	541 697

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Векселя	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	-
Корпоративные акции	-	8 796
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	8 796

На 31 декабря 2011 года Банк не имел ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

12 Основные средства

	Прим.	Зда- ния	Капиталь- ные вложения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Улучшение арендо- ванного имущества	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2010 года		35 800	-	243 803	39 508	3 843	322 954
Накопленная амортизация		(8 870)	-	(103 998)	(23 867)	(2 134)	(138 869)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		26 930	-	139 805	15 641	1 709	184 085
Поступления		-	-	34 933	12 240	-	47 173
Выбытия		-	-	(12 026)	(12 591)	-	(24 617)
Амортизационные отчисления	25	(716)	-	(35 805)	(7 785)	(356)	(44 662)
Амортизация по выбывшим ОС		-	-	8 779	10 143	-	18 922
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		26 214	-	135 686	17 648	1 353	180 901
Стоимость на 31 декабря 2010 года		35 800	-	266 710	39 157	3 843	345 510
Накопленная амортизация		(9 586)	-	(131 024)	(21 509)	(2 490)	(164 609)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		26 214	-	135 686	17 648	1 353	180 901
Поступления		-	645 266	76 336	2 771	11	724 384
Выбытия		-	-	(40 905)	(11 513)	-	(52 418)
Амортизационные отчисления	25	(716)	-	(40 004)	(6 208)	(345)	(47 273)
Амортизация по выбывшим ОС		-	-	21 309	10 465	-	31 774
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		25 498	645 266	152 422	13 163	1 019	837 368
Стоимость на 31 декабря 2011 года		35 800	645 266	302 141	30 415	3 854	1 017 476
Накопленная амортизация		(10 302)	-	(149 719)	(17 252)	(2 835)	(180 108)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		25 498	645 266	152 422	13 163	1 019	837 368

В поступлениях 2011 года по капитальным вложениям отражена покупка Банком здания по адресу Проспект Мира д. 3. По состоянию на 31 декабря 2011 года здание в эксплуатацию не введено, амортизация не начисляется.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Дебиторская задолженность по расчетам через систему CONTACT		82 366	50 755
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		536	2 606
Расчеты по конверсионным операциям		33	46
Итого прочих финансовых активов		82 935	53 407

Прочие финансовые активы являются текущими и необесцененными. Основным фактором, который учитывается при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по расчетам через систему CONTACT, является превышение установленных Банком лимитов задолженности контрагентов перед Банком вследствие несвоевременного урегулирования расчетов. Аналитическое управление Банка устанавливает лимиты для каждого нового контрагента. С 2008 года в Банке действует регламент взаимодействия подразделений Банка в отношении контрагентов, превышающих лимиты и/или задерживающих расчеты. Дебиторская задолженность по расчетам через систему CONTACT представлена большим количеством несущественных остатков. Основные контрагенты по расчетам представлены контрагентами из стран СНГ и дальнего зарубежья. Эти контрагенты в общей массе не имеют кредитных рейтингов.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

Все прочие финансовые активы являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, по ранее выданным кредитам		144 776	123 267
Авансовые платежи		81 612	68 151
Предоплаты по налогам и сборам (за исключением налога на прибыль)		120 002	28 183
Дебиторская задолженность по расчетно-кассовому обслуживанию		11 703	12 856
Товарно-материальные запасы		4 013	7 769
Прочее		4 418	15 604
Резерв под обесценение		-	(13 000)
Итого прочих активов		366 524	242 830

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	3 614 497	3 386 592
Текущие срочные депозиты других банков	823 846	823 753
Средства, полученные от Банка России	277 108	-
Итого средств других банков	4 715 451	4 210 345

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 849 706	2 663 400
- Срочные депозиты	299 810	758 701
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	349 712	388 109
- Срочные вклады	3 622 433	4 247 423
Итого средств клиентов	7 121 661	8 057 633

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 972 145	56	4 635 532	57
Финансовые услуги	1 052 975	15	746 209	9
Торговля	696 411	10	1 021 591	13
Производство и строительство	578 603	8	886 441	11
Транспорт	261 079	4	287 198	4
Наука и информация	160 812	2	130 008	2
Образование, культура и спорт	72 827	1	78 320	1
Прочее	326 809	4	272 334	3
Итого средств клиентов	7 121 661	100	8 057 633	100

На 31 декабря 2011 года у Банка было 12 клиентов (2010 г.: 26 клиентов) с остатками на текущих счетах и депозитах свыше 30 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 793 545 тысяч рублей (2010 г.: 1 476 739 тысяч рублей), или 11,14 % (2010 г.: 18,33 %) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17 Выпущенные векселя

По состоянию на 31 декабря 2011 года срок погашения выпущенных векселей приходился на период с января 2012 года по декабрь 2014 года (2010 г.: с января 2010 года по январь 2012 года) и эффективная процентная ставка составила от 1 % до 9 % годовых (2010 г.: от 1 % до 12 % годовых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка учтены семь векселей с остатком свыше 20 000 тысяч рублей на общую сумму 1 251 119 тысяч рублей. (2010 г.: на общую сумму 377 850 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел выпущенные векселя к исполнению на общую сумму 5 446 тысяч рублей (2010 г.: 27 774 тысячи рублей).

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расчеты по системе CONTACT		109 710	53 992
Резерв по обязательствам кредитного характера		-	30 484
Итого прочих финансовых обязательств		109 710	84 476

Кредиторская задолженность по расчетам по системе CONTACT представляет собой обязательства Банка перед финансовыми организациями по денежным переводам физических лиц, а также обязательства перед физическими лицами по невыплаченным переводам.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой резервы, созданные Банком на случай понесения убытков, в случае предъявления требования по оплате финансовых гарантий.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		38 676	38 274
Задолженность за полученные товары и услуги		14 332	8 737
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		9 247	2 596
Прочее		9 414	9 135
Итого прочих обязательств		71 669	58 742

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение двенадцати месяцев после конца года.

20 Субординированные депозиты

3 апреля 2000 года Банк получил субординированный депозит в сумме 1 500 000 долларов США от иностранного банка, расположенного на Кипре. 29 апреля 2010 года Банк заключил и далее согласовал с Банком России дополнительное соглашение по данному субординированному депозиту. Согласно этому соглашению, новый срок погашения депозита наступает 3 апреля 2020 года. Проценты по данному депозиту начисляются по ставке 12.0 % годовых и погашаются ежеквартально. В случае ликвидации Банка субординированный депозит будет погашаться после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

29 декабря 2006 года Банк получил субординированный депозит в сумме 180 000 тысяч рублей от связанной стороны. 11 февраля 2010 года Банк заключил и далее согласовал с Банком России дополнительное соглашение по данному субординированному депозиту. Согласно этому соглашению, новый срок погашения депозита наступает 29 декабря 2019 года. Проценты по данному депозиту начисляются по ставке рефинансирования ЦБ РФ плюс 1.5 % и погашаются ежеквартально. В случае ликвидации Банка субординированный депозит будет погашаться после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

21 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2010 года	200 000 000	200 000	379 535
На 31 декабря 2010 года	200 000 000	200 000	379 535
На 31 декабря 2011 года	200 000 000	200 000	379 535

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 200 000 тысяч акций (2010 г.: 200 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2010 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2011 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 949 881 тысячу рублей (2010 г.: 937 779 тысяч рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	994 952	1 335 380
Долговые торговые ценные бумаги	204 593	165 031
Средства в других банках	164 708	186 373
Корреспондентские счета в других банках	431	521
Итого процентных доходов	1 364 684	1 687 305
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	331 309	507 954
Выпущенные векселя	37 706	30 159
Срочные депозиты других банков	26 880	10 042
Срочные депозиты юридических лиц	25 655	42 549
Субординированные депозиты	22 687	22 701
Текущие/расчетные счета	7 767	16 730
Корреспондентские счета других банков	2 969	2 595
Прочее	521	383
Итого процентных расходов	455 494	633 113
Чистые процентные доходы	909 190	1 054 192

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
- Расчетные операции через систему CONTACT	1 189 656	1 163 453
- Прочие расчетные операции	151 427	110 039
- Кассовые операции	35 517	36 819
- Гарантии выданные	8 074	18 922
- Инкассация	5 914	9 475
- Прочее	48 465	46 433
Итого комиссионных доходов	1 439 053	1 385 141
Комиссионные расходы		
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
- Расчетные операции через систему CONTACT	583 647	577 299
- Прочие расчетные операции	41 548	36 903
- Инкассация	6 377	5 175
- Кассовые операции	936	1 957
- Прочее	2 681	2 555
Итого комиссионных расходов	635 189	623 889
Чистый комиссионный доход	803 864	761 252

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		779 988	715 731
Аренда		186 489	225 481
Административные расходы		101 927	98 976
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		60 945	70 287
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		58 907	67 239
Амортизация основных средств		47 273	44 662
Профессиональные услуги		42 574	29 868
Рекламные и маркетинговые услуги		38 397	57 860
Расходы, связанные с охранными услугами		27 560	35 165
Прочее		20 894	26 878
Итого административных и прочих операционных расходов		1 364 954	1 372 147

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд и внебюджетные фонды в размере 139 222 тысяч рублей (2010 г.: 106 165 тысяч рублей).

25 Налог на прибыль

В 2011 году Банк пересмотрел свой расчет отложенного налога с использованием балансового метода и способ расчета временных налоговых разниц. В результате данного пересмотра Банк пересчитал входящий остаток отложенного налога по состоянию на 1 января 2010 года, наиболее ранний период, представленный в данной финансовой отчетности Банка. Итоговая сумма изменения по состоянию на 1 января 2010 года составила 100 785 тыс. руб.

Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль Банка включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	65 031	48 824
Отложенное налогообложение	6 247	18 163
Расходы по налогу на прибыль за год	71 278	66 987

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	61 291	81 314
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20 %)	32 258	16 263
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	41 476	52 626
- Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15 %)	(1 463)	(1 902)
- Доход, облагаемым налогом по иным ставкам (10 %)	(993)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	71 278	66 987

25 Налог на прибыль (продолжение)**Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 % (2010 г.: 20 %).

	31 декабря 2009 года (пересмот- рено)	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков/ совокупного прочего дохода	31 декабря 2010 года (пересмот- рено)	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков/ совокупного прочего дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увели- чивающих) налогооблагаемую базу					
Начисленные расходы	10 494	5 238	15 732	3 515	19 247
Прочие активы	(7 635)	(479)	(8 114)	(1 600)	(9 714)
Кредитный портфель за минусом резерва под обесценение	(26 810)	(2 514)	(29 324)	(43 548)	(72 872)
Основные средства	(6 467)	838	(5 629)	2 578	(3 051)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(776)	455	(321)	321	-
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(25 994)	(21 334)	(47 328)	32 786	(14 542)
Прочие обязательства	382	(367)	15	22	37
Чистое отложенное налоговое обязательство	(56 806)	(18 163)	(74 969)	(5 926)	(80 895)

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных, юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В 2011 году система управления рисками Банка претерпела существенные изменения. В рамках модернизации системы риск-менеджмента создан Департамент управления рисками, в настоящее время осуществляющий централизованный контроль и управления над основными рисками Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет кредитные рейтинги международных и национальных рейтинговых агентств:

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 5 августа 2011 года подтвердило рейтинг финансовой устойчивости Банка на уровне E+, рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте В3 по глобальной шкале, прогноз «стабильный»; долгосрочный кредитный рейтинг (установлен Moody's Interfax) по национальной шкале Baa2.ru.
- Рейтинговое агентство АК&М 28 февраля 2011 года присвоило Банку кредитный рейтинг по национальной шкале «В++» со стабильными перспективами.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» с 1 апреля 2011 года отозвало кредитный рейтинг Банка в связи с истечением срока действия рейтингового договора.

Согласно классификации Центрального банка Российской Федерации, Банк относится ко второй классификационной группе – «банки, не имеющие текущих трудностей».

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Основной кредитный риск Банк несет по финансовым активам, отраженным в статье «Кредиты и авансы клиентам». Подразделением, координирующим процесс управления кредитным риском в отношении данных активов, является Кредитный комитет Банка. Все выдаваемые Банком ссуды относятся к одной из двух категорий, методы управления которыми существенно различаются:

- Ссуды физическим и юридическим лицам, выдаваемые на индивидуальной основе с рассмотрением заявки на Кредитном комитете и принятием индивидуального решения о параметрах ссуды;
- Ссуды физическим (потребительские) и юридическим лицам (кредитование малого бизнеса), выдаваемые в рамках утвержденных программ кредитования со стандартными параметрами ссуд и требованиями к заемщику.

Банк создал несколько коллегиальных органов – комитетов, имеющих различные полномочия:

- Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает основные ценовые параметры кредитных продуктов, а так же цели по качеству кредитного портфеля (в 2010 году Ресурсный комитет устанавливал структурные лимиты, ограничивающие общий объем кредитных вложений Банка).
- Кредитный комитет головного Банка устанавливает лимиты ответственности кредитных комитетов филиалов, а также принимает решения о выдаче кредитов, превышающих лимиты ответственности филиалов. Заседания Комитета проходят еженедельно. Кредитный комитет головного Банка также отвечает за разработку общей кредитной политики Банка и утверждение программ кредитования со стандартными параметрами ссуд и требованиями к заемщику.
- Кредитные комитеты филиалов по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют полномочия по выдаче ссуд только в рамках утвержденных программ кредитования (в 2010 г. лимит полномочий по ссудам на индивидуальной основе составлял от 3 000 до 18 000 тысяч рублей). Заседания Комитетов проходят еженедельно или по мере необходимости.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от подразделений по работе с клиентами передаются в Управление кредитного администрирования (или соответствующее структурное подразделение филиала) для подготовки заключения и вынесения его, при необходимости, на соответствующий Кредитный комитет головного Банка для принятия решения о выдаче кредита. Заключение подготавливается в соответствии с внутренними методиками Банка, позволяющими оценить потенциальный кредитный риск на основе анализа данных о финансовой отчетности и данных о платежеспособности клиента, а также иных существенных факторов.

При осуществлении потребительского кредитования Банк использует процедуры скоринга и проверки информации о заемщиках в кредитных бюро, с которыми у Банка заключены соответствующие соглашения.

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

Банк использует ограничение на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленное ЦБ РФ (норматив Н6) в размере 25 % собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета. Банк также использует ограничение на максимальный размер крупных кредитных рисков, установленный ЦБ РФ (норматив Н7) в размере 800 % собственных средств (капитала) банка, рассчитанного на основании данных бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета. Банком не используются лимиты, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли или направления деятельности заемщиков. Минимизация кредитного риска также осуществляется путем получения залога, в том числе денежного, а также поручительств компаний и физических лиц.

Банком предпринимаются следующие регулярные меры для мониторинга кредитного риска по кредитным операциям:

- Мониторинг обслуживания долга заемщиками. Осуществляется ежедневно, меры по возврату долга предпринимаются, начиная со дня возникновения просроченной задолженности.
- Мониторинг обеспечения по ссуде, а так же контроль за оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны государственных органов и контрагентов и других негативных факторов.
- Мониторинг финансового положения заемщика по ссудам, выданным в индивидуальном порядке. Анализ производится ежеквартально.
- Независимый мониторинг динамики и качества кредитных портфелей специалистами Департамента управления рисками. Данный мониторинг производится ежемесячно как в части индивидуально оцениваемых ссуд, так и в части портфелей однородных ссуд.

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

Также для целей анализа качества вложений в торговые ценные бумаги и средств в других банках контрагенты и эмитенты анализируются на предмет наличия у них международного рейтинга финансовой отчетности. Контрагенты и эмитенты делятся на несколько категорий (при отнесении к каждой из категорий использовался рейтинг агентства Moody's (www.moody.com), а при его отсутствии рейтинг S&P или Fitch с учетом соответствия рейтинга шкале рейтингов Moody's):

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Ааа**

Наивысшая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими самой высокой способностью выполнять контрактные обязательства.

Аа1 до А3

Высокая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими высокой способностью выполнять контрактные обязательства.

А1 до А3

Финансовая устойчивость выше среднего. Компании считаются обладающими способностью выполнять контрактные обязательства выше среднего.

Ваа1 до Ваа3

Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять контрактные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

Ва1 до Ва3

Умеренно низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими умеренно низкой финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять контрактные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес или экономических факторов будет существенным.

В1 и ниже

Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять контрактные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес или экономических факторов будет существенным.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Объем вложений в данные финансовые инструменты определяется утвержденным бюджетом (финансовым планом) Банка. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого операционного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Российские рубли	10 220 501	9 280 983	939 518
Доллары США	2 595 423	2 930 629	(335 206)
Евро	1 158 883	1 159 665	(782)
Прочие	6 860	835	6 025
Итого	13 981 667	13 372 112	609 555

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	10 527 806	9 217 425	1 310 381
Доллары США	2 150 267	2 313 556	(163 289)
Евро	1 582 965	1 569 703	13 262
Прочие	4 463	1 399	3 064
Итого	14 265 501	13 102 083	1 163 418

Позиция Банка по сделкам «спот» отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток, прибыль/(убыток)	
	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
Укрепление/ослабление доллара США на +/- 5%	16 760/(16 760)	8 164/(8 164)
Укрепление/ослабление евро на +/- 5%	(39)/39	(663)/663
Укрепление/ослабление прочих валют на +/- 10%	(603)/603	(306)/306

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (российский рубль). Руководство Банка стремится поддерживать близкие к закрытым позиции в иностранной валюте, таким образом, минимизируя уровень валютного риска и возможное его влияние на финансовый результат и собственные средства.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	6 496 601	1 483 895	1 734 856	4 266 315	-	13 981 667
Итого финансовых обязательств	8 570 859	1 633 716	574 589	2 592 948	-	13 372 112
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(2 074 258)	(149 821)	1 160 267	1 673 367	-	609 555
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	6 984 283	2 522 676	1 717 450	3 041 092	134 088	14 399 590
Итого финансовых обязательств	8 211 507	2 627 740	1 350 100	912 736	-	13 102 083
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	(1 227 224)	(105 064)	367 350	2 128 356	134 088	1 297 507

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы 12 191 тысяч рублей ниже (выше) в результате изменения чистого процентного дохода.

Если бы на 31 декабря 2010 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы 24 594 тысяч рублей ниже (выше) в результате изменения чистого процентного дохода.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	3.3	-	-	0.9	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8.0	-	-	6.1	-	-
Средства в других банках	8.1	12.7	16.0	7.2	15.0	14.5
Долговые торговые ценные бумаги	9.2	11.2	-	9.7	9.8	-
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты юридическим лицам	13.6	10.4	9.7	15.1	13.2	12.9
- кредиты физическим лицам	20.7	15.0	18.3	19.9	14.9	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	-	3.8	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты юридических лиц	6.3	1.4	-	6.3	3.4	3.2
- срочные депозиты физических лиц	9.1	4.7	3.9	11.3	6.2	5.5
Выпущенные векселя	8.7	5.0	4.0	8.4	7.5	6.0
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	9.5	12.0	-	9.3	12.0	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка производит операции с долевыми инструментами в рамках лимитов на общую сумму инвестиций в долевыми инструментами, установленных Ресурсным комитетом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 101 141	1 986 110	39 936	4 127 187
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 733	-	-	122 733
Торговые ценные бумаги	1 454 983	53 604	66 500	1 575 087
Средства в других банках	478 148	11 269	130 239	619 656
Кредиты и авансы клиентам	6 437 206	-	1 016 863	7 454 069
Основные средства	837 368	-	-	837 368
Прочие финансовые активы	28 371	42 137	12 427	82 935
Прочие активы	370 912	5 627	3 851	380 390
Итого активов	11 830 862	2 098 747	1 269 816	15 199 425
Средства других банков	3 800 874	-	914 577	4 715 451
Средства клиентов	7 071 874	1 993	47 794	7 121 661
Выпущенные векселя	408 310	-	782 981	1 191 291
Прочие финансовые обязательства	39 691	22 186	47 833	109 710
Отложенное налоговое обязательство	80 895	-	-	80 895
Прочие обязательства	71 601	-	68	71 669
Субординированные депозиты	184 272	-	49 727	233 999
Итого обязательств	11 657 517	24 179	1 842 980	13 524 676
Чистая балансовая позиция	173 345	2 074 568	(573 164)	1 674 749
Обязательства кредитного характера	623 291	-	-	623 291

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития (www.oecd.org).

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 359 851	2 148 681	31 006	4 539 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	74 457	-	-	74 457
Торговые ценные бумаги	1 791 047	178 807	-	1 969 854
Средства в других банках	2 264 176	-	62 557	2 326 733
Кредиты и авансы клиентам	5 173 284	-	253 521	5 426 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 796	-	-	8 796
Отложенный налоговый актив	25 816	-	-	25 816
Основные средства	180 901	-	-	180 901
Прочие финансовые активы	3 875	31 541	17 991	53 407
Прочие активы	237 550	3 760	1 520	242 830
Итого активов	12 119 753	2 362 789	366 595	14 849 137
Средства других банков	3 421 346	-	788 999	4 210 345
Средства клиентов	7 842 711	15 715	199 207	8 057 633
Выпущенные векселя	409 013	-	109 531	518 544
Прочие финансовые обязательства	41 097	26 227	17 152	84 476
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	60 235	6	9	60 250
Субординированные депозиты	184 014	-	47 071	231 085
Итого обязательств	11 958 416	41 948	1 161 969	13 162 333
Чистая балансовая позиция	161 337	2 320 841	(795 374)	(1 686 804)
Обязательства кредитного характера	(964 111)	-	77	964 188

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Ресурсный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую, преимущественно, из средств других банков, депозитов и текущих счетов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных финансовых активов к обязательствам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В Банке составляется ежедневный управленческий баланс и рассчитывается ряд управленческих показателей ликвидности, позволяющих всесторонне оценивать уровень и более гибко управлять ликвидностью Банка.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, необходимых для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	4 717 370	-	-	-	4 717 370
Средства клиентов – физические лица	561 407	1 266 644	595 029	1 964 382	4 387 462
Средства клиентов – юридические лица	2 987 278	111 403	3 232	55 878	3 157 791
Выпущенные векселя	13 900	287 907	4 616	968 839	1 275 262
Прочие финансовые обязательства	109 710	-	-	-	109 710
Субординированные депозиты	5 791	5 728	11 519	396 209	419 248
Прочие обязательства кредитного характера	623 291	-	-	-	623 291
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 018 747	1 671 682	614 396	3 385 308	14 690 134

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Средства других банков	4 210 925	-	-	-	4 210 925
Средства клиентов – физические лица	797 006	2 301 879	1 159 100	584 818	4 842 803
Средства клиентов – юридические лица	2 845 825	266 495	240 994	96 141	3 449 455
Выпущенные векселя	126 053	109 916	17 886	292 586	546 441
Прочие финансовые обязательства	50 568	14 226	16 437	3 244	84 475
Субординированные депозиты	5 593	5 471	11 125	298 884	321 073
Прочие обязательства кредитного характера	994 674	-	-	-	994 674
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 030 644	2 697 987	1 445 542	1 275 673	14 449 846

Средства клиентов отражены в указанном анализе в соответствии с контрактными сроками, оставшимися до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Договоры с юридическими лицами также могут предусматривать возможность досрочного предъявления требования к Банку.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк ограниченно использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Приоритетно Банк контролирует ожидаемые контрактные сроки погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 127 187	-	-	-	4 127 187
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	122 733	122 733
Торговые ценные бумаги	1 575 087	-	-	-	1 575 087
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Средства в других банках	237 208	371 179	-	11 269	619 656
Кредиты и авансы клиентам	474 184	1 112 716	1 734 856	4 132 313	7 454 069
Прочие финансовые активы	82 935	-	-	-	82 935
Итого активов	6 496 601	1 483 895	1 734 856	4 266 315	13 981 667
Обязательства					
Средства других банков	4 715 451	-	-	-	4 715 451
Средства клиентов	3 547 415	1 347 838	570 068	1 656 340	7 121 661
Выпущенные векселя	14 011	285 878	4 521	886 881	1 191 291
Прочие финансовые обязательства	109 710	-	-	-	109 710
Субординированные депозиты	-	-	-	233 999	233 999
Итого обязательств	8 386 587	1 633 716	574 589	2 777 220	13 372 112
Чистый разрыв ликвидности	(1 889 986)	(149 821)	1 160 267	1 489 095	609 555
Совокупный разрыв ликвидности	(1 889 986)	(2 039 807)	(879 540)	609 555	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 539 538	-	-	-	4 539 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	74 457	74 457
Торговые ценные бумаги	1 969 854	-	-	-	1 969 854
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8 796	8 796
Средства в других банках	245 875	1 667 576	413 282	-	2 326 733
Кредиты и авансы клиентам	300 901	855 100	1 304 168	2 966 636	5 426 805
Прочие финансовые активы	53 407	-	-	-	53 407
Итого активов	7 109 575	2 522 676	1 717 450	3 049 889	14 399 590
Обязательства					
Средства других банков	4 210 345	-	-	-	4 210 345
Средства клиентов	3 640 744	2 505 401	1 316 391	595 097	8 057 633
Выпущенные векселя	125 836	108 113	17 271	267 324	518 544
Прочие финансовые обязательства	50 568	14 226	16 438	3 244	84 476
Субординированные депозиты	-	-	-	231 085	231 085
Итого обязательств	8 027 493	2 627 740	1 350 100	1 096 750	13 102 083
Чистый разрыв ликвидности	(917 918)	(105 064)	367 350	1 953 139	1 297 507
Совокупный разрыв ликвидности	(917 918)	(1 022 982)	(655 632)	1 297 507	

Весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года в балансе Банка существенно вырос краткосрочный совокупный разрыв ликвидности на сроках от до востребования до 6 месяцев. Это связано с увеличением в 2011 году активности Банка по предоставлению долгосрочных ссуд и авансов клиентам при сохранении в привлеченных средствах значительной доли средств на транзакционных счетах клиентов.

Вместе с тем, руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих с точки зрения консервативного отражения в отчетности статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков обеспечивает долгосрочный и стабильный источник фондирования активных операций Банка. Таким образом, существующий совокупный разрыв краткосрочной ликвидности оценивается руководством Банка как приемлемый и не несущий существенных рисков нарушения ликвидности и неисполнения финансовых обязательств Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По состоянию на 31 декабря 2011 года величина собственного капитала Банка составила 1 363 896 тысячи рублей (31 декабря 2010 года: 1 363 876 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом – Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала Н1»), на уровне выше обязательного минимального значения 10 % по состоянию на 31 декабря 2011 года (10 % по состоянию на 31 декабря 2010 года). В таблице ниже представлена величина капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, а также величина норматива Н1:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Основной капитал	1 131 811	1 132 797
- в том числе уставный капитал, за вычетом выкупленных собственных акций	200 000	200 000
Дополнительный капитал	232 085	231 079
- в том числе субординированные депозиты	228 294	225 715
Итого собственных средств (капитала)	1 363 896	1 363 876
Норматив Н1	11.0 %	12.5 %

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

28 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	4 906	141 542
От 1 до 5 лет	12 812	12 320
Более 5 лет	1 930	-
Итого обязательств по операционной аренде	19 648	153 862

Соблюдение особых условий. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк отсутствовали особые условия.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Руководство считает, что Банк соблюдал указанное выше условие кредитного соглашения. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	379 535	379 535
Прочие резервы и фонды	-	1 283
Нераспределенная прибыль	1 381 363	1 305 986
Итого капитал 1-го уровня	1 760 898	1 686 804
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	233 999	231 085
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	1 994 897	1 917 889

28 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		474 054	763 924
Гарантии выданные		151 040	230 748
Резерв на возможные потери		-	(30 484)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		625 094	964 188

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 567 тысяч рублей (2010 г.: 3 772 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Российские рубли		539 875	825 480
Доллары США		68 701	136 775
Евро		16 518	32 417
Итого		625 094	964 188

На 31 декабря 2011 года остатки средств в других банках в сумме 11 591 тысяч рублей (2010 г.: 305 тысяч рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам и международным платежным операциям с использованием банковских карт.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 122 733 тысяч рублей (2010 г.: 74 457 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость, определенная с использованием котировок на активном рынке (Уровень 1)	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ			
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 127 187	4 127 187
- Наличные средства	-	524 544	524 544
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	731 362	731 362
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	2 516 381	2 516 381
- Расчетные счета в торговых системах	-	283 265	283 265
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	71 635	71 635
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	122 733	122 733
Средства в других банках	-	621 334	619 656
Кредиты и авансы клиентам	-	7 312 978	7 454 069
- Кредиты органам государственного управления	-	-	-
- Корпоративные кредиты крупные	-	2 857 371	2 882 024
- Прочие корпоративные кредиты	-	821 063	832 096
- Кредиты малому бизнесу и индивидуальным предпринимателям	-	146 177	149 297
- Индивидуальные кредиты физическим лицам	-	727 383	728 529
- Портфели кредитов физических лиц	-	2 760 984	2 862 123
Прочие финансовые активы	-	82 910	82 935
- Дебиторская задолженность по системе переводов CONTACT	-	82 341	82 366
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	536	536
- Расчеты по конверсионным операциям	-	33	33
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Торговые ценные бумаги	1 575 087	1 575 087	1 575 087
Ценные бумаги для продажи	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 575 087	13 842 229	13 981 667
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ			
Средства других банков	-	4 715 159	4 715 451
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 614 497	3 614 497
- Текущие срочные депозиты других банков	-	1 100 662	1 100 954
Средства клиентов	-	7 113 941	7 121 661
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 849 706	2 849 706
- Срочные депозиты юридических лиц	-	302 871	299 810
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	349 712	349 712
- Срочные вклады физических лиц	-	3 611 652	3 622 433
Выпущенные векселя	-	1 185 581	1 191 291
Прочие финансовые обязательства	-	109 710	109 710
Субординированные депозиты	-	250 195	233 999
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	13 374 586	13 372 112

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, рассчитанной с помощью метода оценки, с использованием данных наблюдаемых рынков (Уровень 2) и метода оценки, с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (Уровень 3), отсутствуют (2010: отсутствуют).

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость, определенная с использованием котировок на активном рынке (Уровень 1)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	4 539 538	4 539 538
- Наличные средства	-	370 162	370 162
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	973 629	973 629
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-		
в других банках	-	2 646 712	2 646 712
- Расчетные счета в торговых системах	-	504 020	504 020
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	45 015	45 015
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	-	74 457	74 457
<i>Средства в других банках</i>	-	2 316 696	2 326 733
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	5 497 380	5 426 805
- Кредиты органам государственной власти	-	-	-
- Крупные корпоративные кредиты	-	2 027 524	2 025 668
- Прочие корпоративные кредиты	-	1 265 664	1 259 388
- Кредиты малому бизнесу	-	286 836	284 076
- Кредиты физическим лицам	-	582 626	579 326
- Портфели кредитов физических лиц	-	1 334 730	1 278 347
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	53 399	53 407
- Дебиторская задолженность по расчетам через систему CONTACT	-	50 747	50 755

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость, определенная с использованием котировок на активном рынке (Уровень 1)	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами - Расчеты по конверсионным операциям	- -	2 606 46	2 606 46
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Торговые ценные бумаги</i>	1 969 854	-	1 969 854
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	8 796	-	8 796
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 978 650	12 481 470	14 399 590
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Средства других банков</i>	-	4 210 188	4 210 345
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	3 386 592	3 386 592
- Текущие срочные депозиты других банков	-	823 596	823 753
<i>Средства клиентов</i>	-	8 075 784	8 057 633
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2 663 400	2 663 400
- Срочные депозиты юридических лиц	-	770 164	758 701
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	388 109	388 109
- Срочные вклады физических лиц	-	4 254 111	4 247 423
<i>Выпущенные векселя</i>	-	520 154	518 544
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	84 476	84 476
<i>Субординированные депозиты</i>	-	240 361	231 085
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	-	13 130 963	13 102 083

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, основанной на доступных котировках данных бумаг на основных биржевых площадках (ММВБ, РТС) по цене спроса.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента:

	2011	2010
Средства в других банках	0.2% - 7.4% в год	0.5% - 6.9% в год
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты органам государственной власти	-	-
Крупные корпоративные кредиты	12.8% - 14.7% в год	11.1% - 14.9% в год
Прочие корпоративные кредиты	10.5% - 19.3% в год	10.5% - 17.3% в год
Кредиты малому бизнесу	20.1% - 20.8% в год	17.6% - 18.5% в год
Кредиты физическим лицам	14.5% - 23.8% в год	11.6% - 20.7% в год
Портфели кредитов физическим лицам	13.9% - 40.0% в год	14.4% - 27.7% в год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по системе CONTACT	0,2% - 5,9% в год	0,6% - 4,1% в год

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, была основана на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года в зависимости от валюты и срока погашения инструмента:

	2011	2010
Средства других банков	6.7 % - 7.4 % в год	0.3 % - 4.1 % в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	1.4 % - 5.0 % в год	3.5 % - 4.3 % в год
Срочные депозиты физических лиц	2.2 % - 9.6 % в год	2.5 % - 9.6 % в год
Выпущенные векселя	2.8 % - 5.0% в год	5.7 % - 8.1 % в год
Субординированные депозиты	4,9%, 10,7% в год	4,5%, 12,0% в год

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: кредиты и дебиторская задолженность, торговые активы и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 127 187	-	-	4 127 187
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	122 733	-	-	122 733
Торговые ценные бумаги	-	1 575 087	-	1 575 087
Средства в других банках	619 656	-	-	619 656
Кредиты и авансы клиентам	7 454 069	-	-	7 454 069
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	82 935	-	-	82 935
Итого финансовых активов	12 406 580	1 575 087	-	13 981 667

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 539 538	-	-	4 539 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	74 457	-	-	74 457
Торговые ценные бумаги	-	1 969 854	-	1 969 854
Средства в других банках	2 326 733	-	-	2 326 733
Кредиты и авансы клиентам	5 426 805	-	-	5 426 805
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 796	8 796
Прочие финансовые активы	53 407	-	-	53 407
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	12 420 940	1 969 854	8 796	14 399 590

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года и статьи доходов и расходов за 2011 год и 2010 год по операциям Банка со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Акции- онеры	Руководство Банка	Прочие	Акции- онеры	Руководство Банка	Прочие
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка 2011г.: 11% - 14%, 2010 г.: 11% - 14%)	-	531	45 326	97 160	1 409	345 050
Созданный резерв	-	5	32 160	7 675	1	109 949
Процентные доходы	6 473	100	76	20 330	157	29 659
Текущие счета	1 349	-	116	305	-	46
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 4% - 14,5%, 2010 г.: 4,0% - 15,5%)	47 401	6 532	11 028	29 641	18 855	3 437
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 8,25%; 2010 г.: 10%)	-	-	5 446	-	-	5 446
Субординированные депозиты (контрактная процентная ставка: 2010 г.: 9,25%)	-	-	-	-	-	184 014
Процентные расходы	3 545	277	16	12 440	2 043	17 626
Комиссионные доходы	59	8	19	-	6	-
Расходы за вычетом доходов от продажи кредитов, выданных клиентам	24 237	-	91 625	-	-	233 261
Прибыль от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	26 568

В столбце «Руководство» раскрываются остатки по сделкам Банка и финансовые результаты от сделок Банка со связанными сторонами: членами Совета Директоров, представителями руководства Банка и компаний, которыми владеют члены Совета Директоров и представители руководства Банка.

В столбце «Прочие» раскрываются остатки по сделкам Банка и результаты от сделок с компаниями находящимися под общим контролем или существенным влиянием акционеров Банка.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие	Акцио- неры	Руковод- ство Банка	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	100 000	400	20 031	6 002	2 000	117 940
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	100 000	734	6 822	181 544	591	18 000
Резерв созданный (восстановленный)	(7 675)	4	(77 789)	(46 646)	1	82 791

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и членам Правления Банка, включая выплату заработной платы, вознаграждение по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 52 974 тысяч рублей, (2010 г.: 47 422 тысяч рублей). Расходы по ЕСН по выплатам Руководству составили 913 тысяч рублей (2010 г.: 573 тысячи рублей).

32 Система CONTACT

Система CONTACT – международная система денежных переводов и платежей, сообщество организаций, заключивших с АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) (клиринговым центром системы) соглашения с целью осуществления денежных переводов и платежей по поручению и/или в пользу физических лиц.

В течение 2011 года в сеть CONTACT было включено 99 финансовых учреждений (2010 г.: 118): 56 банков-резидентов (2010 г.: 74), 23 банка-нерезидента из стран СНГ и Балтии (2010 г.: 24), 23 финансовых компании из Дальнего Зарубежья (2010 г.: 20). На 31 декабря 2011 года количество российских городов, где представлена система CONTACT, составило 1 162 (2010 г.: 1 078) – это 8 057 пунктов обслуживания (2010 г.: 6 946).

На 31 декабря 2011 года участниками системы CONTACT являются:

- 589 российских банков (2010 г.: 543);
- 200 банков-нерезидентов (2010 г.: 181);
- 94 иностранных финансовых компаний (2010 г.: 76).

Объемы переводов и темпы роста по системе CONTACT:

	2011 год	Прирост/(снижение), %	2010 год
Количество переводов и платежей, тыс. шт.	6 782,87	(1)	6 826,88
Сумма переводов и платежей, млн. долл. США	3 299,15	11	2 978,54

33 События после окончания отчетного периода

Существенными событиями после отчетной даты, свидетельствующими о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, но не влияющими на финансовый результат за 2011 год являются следующие:

- Изменения в составе акционеров, владеющих долей более чем 5 % Уставного капитала:

Ниже приведены данные по акционерам Банка, имеющим на 31 января 2012 года более 5% участия в Уставном капитале Банка.

- Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «ИНКОТРАСТ» - 24,98%;
 - Общество с ограниченной ответственностью «Статус-А» - 18,97%;
 - Романюк Александр Петрович – 19,50%;
 - Кермас Дмитрий Сергеевич – 19,50%;
 - Шмаков Игорь Валентинович – 15,84%.
- 21 февраля 2012 года Банк продал связанной стороне по договору цессии права требования к ряду заемщиков Банка. Амортизированная стоимость данных требований с учетом обесценения 2012-го года составила на момент сделки 260 386 тысяч рублей, цена реализации составила 55 431 тысячу рублей. Убыток от реализации, возникший из-за несоответствия цен сделки справедливым (рыночным) ценам, составил 204 955 тысяч рублей.
 - Внеочередным собранием акционеров (Протокол № 205/12 от 21 февраля 2012 года) принято Решение о проведении дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 600 000 000 (шестьсот миллионов) штук. Номинальная стоимость одной акции составляет 1 (один) рубль.