

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «РОСЭНЕРГОБАНК» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) был учрежден в 1992 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществлял свою деятельность в 2011 и 2010 годах на основании следующих лицензий:

- лицензия Банка России от 17.10.2002 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия Банка России от 13.05.2004 № 2211 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - от 01.04.2009 № 177-11119-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 01.04.2009 № 177-11123-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 01.04.2009 № 177-11127-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
 - от 29.07.2010 № 177-13238-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 5 филиалов (2010 г.: 6 филиалов) в Российской Федерации.

Головной офис Банка расположен по адресу 105062, Москва, Подсосенский пер., д. 30, стр. 3.

Юридический и фактический адрес Банка: 105062, Москва, Подсосенский пер., д. 30, стр. 3.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 699 человек (2010 г.: 675 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «ЛЮГОС»	20,00	20,00
ООО «ФИНАНСГАРАНТ»	20,00	20,00
ООО «СТРОЙПРИМА»	20,00	20,00
ООО «РУСИНВЕСТ»	19,99	-
ООО «Спецэнергоцентр»	11,80	18,05
ООО «РЕТОР»	-	10,97
ООО «Альфа-КурьерСервис»	7,13	6,69
Акционеры с долей участия менее 5% от уставного капитала Банка	1,08	4,29
Итого	100,00	100,00

Ниже представлена информация о конечных бенефициарах банка:

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
Васильева Людмила Александровна	20,00	19,98
Шаарц Константин Валерьевич	19,99	-
Маклакова Мария Геннадьевна	19,98	19,98
Гордон Геннадий	19,90	19,90
Баширов Рафаил Рашидович	11,81	2,78
Монхе Симонс Марио Игнасио	1,09	6,63
Шандкая Галина Александровна	-	18,03
Синицына Наталья Вячеславовна	-	10,97
Конечные бенефициары с долей владения менее 2% от уставного капитала банка	1,23	1,71
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2011 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2011 года основные биржевые индексы снизились, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

31 августа 2011 года агентство Standard & Poor's подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте — «BBB+/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

2 сентября 2011 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «позитивный». 16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка и вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0%

годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрывались в Примечаниях 4, 7, 8, 11, 28.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, по ряду представленных в указанном примечании периодов по срокам свидетельствует о частичном дефиците средств для покрытия обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 26.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен период определения справедливой стоимости призовых бонусов в рамках программы поощрения клиентов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). 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). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 счета прибыли или убытка»;
 - все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевого инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное

решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятий специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в других предприятиях или соглашениях, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки

справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представленные статьи прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправка подлежит перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправка требует дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или получаемые сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, в также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая фьючерсы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении переданного актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носщим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерений или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном

порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Переализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обосновано предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой марки, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. 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 изменяются справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, но котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставляемому кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения 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, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы).

в географическом регионе заемщика, снижение цен на недвижимость применительно к составной ипотеки в соответствующем регионе, снижение цен на нефть применительно к полученным заемным активам производителями нефти или неблагоприятная изысканиям сырьевых конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы устранить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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. Стоимость обесценивавшихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющих в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. 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 на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признака обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, но существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («repo») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается или процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве залога за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве залога за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьими сторонами. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести зачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести зачет, либо одновременно реализовать актив и удержать или погасить обязательство.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (кроме земли) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива. Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 40 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 5 лет;
- Вложения в арендованное имущество - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации 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 на конец отчетного периода.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или

финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделки для третьих сторон, например, приобретении кредитов, акций и других ценных бумаг или покупке, или продаже компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и пенсионные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	597 927	2 471 569
Наличные средства	552 590	434 051
Корреспондентские счета и депозиты «овердрайт» в других банках:		
- Российской Федерации	92 956	92 105
- других стран	495 426	15 274
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 738 899	3 012 999

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, включают торговые ценные бумаги.

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	622 871	3 321 580
- Корпоративные еврооблигации	-	344 753
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	172 738	-
- Муниципальные облигации	11 915	619 992
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	96 302
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	4 382 627

По состоянию на 31 декабря 2011 года корпоративные облигации представлены облигациями российских эмитентов. Долговые облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2017 по июль 2016 года (2010 г.: с февраля 2011 по июнь 2020 года), купонный доход от 13,35% до 19,00% годовых (2010 г.: от 7,10% до 19,00% годовых) и доходность к погашению от 6,55% до 9,90% годовых (2010 г.: от 5,28% до 9,70% годовых).

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2010 представлены облигациями эмитентов стран ОЭСР, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с мая по июнь 2011 года, купонный доход от 6,63% до 9,25%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 3,18% до 4,64%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с августа 2012 года до октября 2012 года, купонный доход от 6,85% до 11,30% в зависимости от выпуска и доходности к погашению от 4,70% до 6,00% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют срок погашения сентябрь 2012 года (2010 г.: с апреля 2011 года по июнь 2014 года), купонный доход 8,00% (2010 г.: от 9,00% до 18,00%) и доходность к погашению от 6,24% (2010 г.: от 5,57% до 7,83%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года долевые корпоративные ценные бумаги представлены акциями российских эмитентов.

Кроме того, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 525 877 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 1 501 170 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в

Коммерческий банк «РОСБАНК» (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи.

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	513 962	1 383 560
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	11 915	117 610
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	525 877	1 501 170

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's Investor service	S&P	Сумма	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные облигации					
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	-	-	BBB-	218 331	218 331
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	-	BB	110 839	110 839
"Мечел" ОАО	-	B1	-	221 894	221 894
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	-	-	BB	71 807	71 807
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
Облигации Федерального займа	BBB	Baa1	BBB+	172 738	172 738
Правительство г. Москвы	-	-	BBB	11 915	11 915
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				807 524	807 524

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's Investor service	S&P	Сумма	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
Муниципальные облигации					
Московская область		B1		244 325	244 325
Москва Мэрия	BBB	Baa1	BBB	119 375	119 375
Красноярский край Администрация	BB+	Ba2	BB+	135 828	135 828
Самарская область Правительство	-	Ba1	BB+	120 464	120 464
Долговые корпоративные ценные бумаги					
Корпоративные еврооблигации					
Russian Standard Finance	B+	Ba2	B+	62 540	62 540
Ak Bars Luxembourg	BB	Ba3	-	62 734	62 734
TransCredit Finance	-	Ba1	BB	219 479	219 479
Корпоративные облигации					
"Акрон" ОАО	B+	B1	-	165 606	165 606
"Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	Ba3	BB	119 194	119 194
"Банк Русский Стандарт" ЗАО	B+	Ba3	B+	106 571	106 571
"ВымпелКом-Инвест" ООО	-	-	BB+	198 481	198 481
"Газпром" ОАО	BBB	-	BBB	143 500	143 500
Группа ЛСР ОАО	B	B2	-	184 069	184 069
"Дальневосточная компания электросвязи" ОАО	-	-	-	226 272	226 272
"ИКС 5 ФИНАНС" ООО	-	B1	B+	234 647	234 647
"Лизинговая компания УРАЛСИБ", ООО	B+	-	-	218 257	218 257
"Магнитогорский металлургический комбинат" ОАО	BB	-	-	5 228	5 228
"Мечел" ОАО	-	B1	-	243 274	243 274
"Мобильные ТелеСистемы" ОАО	BB+	Ba2	BB	87 255	87 255
"Московский Банк Реконструкции и Развития" ОАО	B+	B1	-	12 323	12 323
"Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", ОАО	BBB	-	BBB	230 059	230 059
"РЖД" ОАО	BBB	Baa1	BBB	236 157	236 157
"Российский сельскохозяйственный банк" ОАО	BBB	Baa1	-	106 377	106 377
"Северсталь" ОАО	B+	-	BB-	249 331	249 331
"СУЭК-Финанс" ООО	-	B1	-	211 766	211 766
"Трубиня Металлургическая Компания" ОАО	-	-	B-	38 525	38 525
"Хоум Кредит энд Финанс Банк", ООО	-	Ba3	B+	161 588	161 588
"Южная телекоммуникационная компания" ОАО	-	-	B+	106 313	106 313
Акционерная финансовая корпорация "Система" ОАО	BB-	Ba3	BB	36 787	36 787
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				4 286 325	4 286 325

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

	2011
Депозиты в Центральном Банке	3 020 331
Кредиты и депозиты в других банках	1 700 348
Итого средств в других банках	4 720 679

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 4 720 679 тысяч рублей, являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк в течение 2011 года не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в 5 банках-контрагентах. Совокупная сумма этих средств составляла 4 720 679 тысяч рублей, или 100% от общей суммы средств в других банках.

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	6 433 366	7 110 644
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 781 659	2 028 608
Потребительские кредиты физическим лицам	696 039	390 334
Ипотечные кредиты физическим лицам	67 245	7 624
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 328	35 000
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(786 258)	(525 152)
Итого кредитов клиентам	11 193 379	9 047 058

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 53 055 тысяч рублей (2010 г.: 33 999 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	116 191	228 583	37 972	139	382 885
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	142 386	(23 051)	28 858	(139)	148 054
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	(2 220)	(3 567)	-	(5 787)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	258 577	203 312	63 263	-	525 152
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	39 729	202 274	19 103	-	261 106
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	298 306	405 586	82 366	-	786 258

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	6 131 363	51,18	5 480 126	57,25
Оказание услуг	1 705 864	14,24	661 213	6,91
Строительство	1 089 484	9,10	1 156 506	12,08
Лизинг	1 066 267	8,90	329 679	3,44
Физические лица	763 284	6,37	397 958	4,16
Торговля стройматериалами	550 000	4,59	352 152	3,68
Торговля продуктами питания	133 259	1,11	566 844	5,92
Производственный сектор	47 123	0,39	38 476	0,40
Транспортные услуги	33 472	0,28	9 734	0,10
Сельское хозяйство	8 327	0,07	51 612	0,54
Государственные и муниципальные органы	1 328	0,01	35 000	0,37
Прочее	449 866	3,76	492 910	5,15
Итого кредитов клиентам	11 979 637	100	9 572 210	100

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 13 заемщиков (2010 г.: 20 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 388 892 тысячи рублей, или 36,6% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 6 062 184 тысячи рублей, или 63,3% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 146 188	219 651	5 926 537	3,57
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	287 178	78 655	208 523	27,39
Итого корпоративных кредитов	6 433 366	298 306	6 135 060	4,64
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 314 876	128 521	4 186 355	2,98
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	262 716	87 565	175 151	33,33
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 357	39 805	13 552	74,60
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	42 151	41 136	1015	97,59
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	108 559	108 559	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 781 659	405 586	4 376 073	8,48

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	648 971	42 854	606 117	6,60
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 240	3 576	5 664	38,70
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	1 057	1 892	35,84
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 738	2 738	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 141	32 141	-	100,00
Итого потребительских кредитов физическим лицам	696 039	82 366	613 673	11,83
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	67 245	-	67 245	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	67 245	-	67 245	-
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 328	-	1 328	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	1 328	-	1 328	-
Итого кредитов клиентам	11 979 637	786 258	11 193 379	6,56

ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 953 598	252 923	6 700 675	3,64
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	157 046	5 654	151 392	3,60
Итого корпоративных кредитов	7 110 644	258 577	6 852 067	3,64
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 893 537	89 434	1 804 103	4,72
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	26 141	10 216	15 925	39,08
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 768	11 000	5 768	67,67
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	39 250	39 250	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	53 412	53 412	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 028 608	203 312	1 825 296	10,02
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	361 813	39 012	322 801	10,78
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 546	296	1 250	19,15
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 174	3 154	3 020	51,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 975	4 975	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 826	15 826	-	100,00
Итого потребительских кредитов физическим лицам	390 334	63 263	327 071	16,21
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	35 000	-	35 000	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	35 000	-	35 000	-
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	7 624	-	7 624	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	7 624	-	7 624	-
Итого кредитов клиентам	9 572 210	525 152	9 047 058	5,49

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 363 360 тысяч рублей (2010 г.: 1 309 326 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Поручительства	1 321 513	838 094	137 242	-	-	2 296 849
Недвижимость	885 593	1 345 554	198 203	36 105	-	2 465 455
Транспортные средства	483 130	345 980	76 499	-	-	905 609
Товары в обороте	650 000	106 455	12 619	-	-	769 074
Собственные ценные бумаги	150 000	47 000	-	-	-	197 000
Оборудование	62 158	72 062	9 583	-	-	143 803
Не обращающиеся ценные бумаги	-	-	12 202	17 276	-	29 478
Депозиты	-	-	5 000	-	-	5 000
Необеспеченные кредиты	2 880 973	2 026 513	244 691	13 864	1 328	5 167 369
Итого залогового обеспечения	6 433 367	4 781 658	696 039	67 245	1 328	11 979 637

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	4 431 634	6 155 562	797 190	-	11 384 386
Недвижимость	680 170	1 959 219	302 296	8 132	2 949 817
Собственные ценные бумаги	911 525	76 963	17 893	-	1 006 381
Товары в обороте	164 104	233 100	13 412	-	410 616
Транспортные средства	99 881	511 411	78 805	-	690 097
Оборудование	89 998	197 414	12 148	-	299 560
Не обращающиеся ценные бумаги	-	17 430	-	-	17 430
Депозиты	-	-	7 500	-	7 500
Прочие активы	252 523	-	-	-	252 523
Итого залогового обеспечения	6 629 835	9 151 099	1 229 244	8 132	17 018 310

Информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года не была скорректирована в соответствии с изменениями МСФО (IFRS7).

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты клиентам в общей сумме 5 167 369 тысяч рублей, или 43% от общей суммы кредитов клиентам, являются необеспеченными (2010 г.: 4 654 451 тысяча рублей, или 49% от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 31 декабря 2010 года просроченные необеспеченные кредиты не обеспечены.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Основные средства

	Земли	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Вложения в арендо- ванное имушество	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	18 252	1 364 508	1 477	36 007	1 679	2 341	31 616	1 455 880
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2011 года	18 252	1 364 508	6 258	71 001	4 780	3 285	31 616	1 499 700
Приобретение	34 461	10 233	1 928	15 941	262	-	30 577	93 402
Выбытие	-	-	-	(1 228)	-	-	-	(1 228)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
Переоценка	218 311	78 965	-	-	-	-	-	297 276
Остаток на 31 декабря 2011 года	271 024	1 426 359	8 186	85 714	5 042	3 285	62 193	1 841 803
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2011 года	-	-	4 781	34 994	3 101	944	-	43 820
Амортизационные отчисления	-	27 347	715	15 466	619	250	-	44 397
Выбытие	-	-	-	(984)	-	-	-	(984)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(27 347)	-	-	-	-	-	(27 347)
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	-	5 496	49 476	3 720	1 194	-	59 886
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	271 024	1 426 359	2 690	36 238	1 322	2 091	62 193	1 801 917

В течение 2011 года Банк приобрел земельный участок у Департамента земельных ресурсов города Москвы, балансовой стоимостью 34 461 тысяча рублей.

	Земля	Здания	Транс- портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Вложения в арендо- ванное имуще- ство	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	31 400	150 530	1 284	17 218	1 519	2 615	4 992	209 558
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2010 года	31 400	150 530	4 860	42 098	4 071	3 285	4 992	241 236
Приобретение	-	743 174	1 398	29 331	209	-	26 624	801 236
Выбытие	-	(744)	-	(428)	-	-	-	(1 174)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
Переоценка	(13 148)	482 941	-	-	-	-	-	469 793
Остаток на 31 декабря 2010 года	18 252	1 364 508	6 258	71 001	4 780	3 285	31 616	1 499 700
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января 2010 года	-	-	3 976	24 880	2 532	670	-	31 678
Амортизационные отчисления	-	11 405	1 205	10 754	549	274	-	23 687
Выбытие	-	(12)	-	(140)	-	-	-	(152)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(11 393)	-	-	-	-	-	(11 393)
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	-	4 781	34 994	3 101	944	-	43 870
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	18 252	1 364 508	1 477	36 007	1 679	2 341	31 616	1 455 880

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Экспертный центр Юг» и независимой фирмой ООО «БСГ-Консалтинг групп» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 857 787 тысяч рублей (2010 г.: 560 511 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 171 358 тысяч рублей (2010 г.: 112 103 тысячи рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 21).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2011	2010
Первоначальная стоимость	767 470	722 776
Накопленная амортизация и обесценение	(25 866)	(11 419)
Остаточная стоимость	741 604	711 357

10. Прочие активы

	2011	2010
Имущество, полученное по отступному	294 048	27 856
Расчеты по конверсионным операциям	39 123	103 989
Авансовые платежи	20 781	16 405
Дебиторская задолженность	13 210	17 710
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	11 354	-
Расчеты по пластиковым картам	5 200	1 475
Предоплата по налогам	1 966	1 383
Нематериальные активы	1 170	-
Прочее	2 046	2 189
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(14 768)	(12 127)
Итого прочих активов	374 130	158 880

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 и 2010 годов:

	Комиссии по расчетно- кассовому обслуживанию	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	-	5 844	1 558	7 402
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2010 года	-	5 572	1 950	7 522
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	(2 797)	(2 797)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	-	11 416	711	12 127
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	8 199	(4 460)	(692)	3 047
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(406)	-	-	(406)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	7 793	6 956	19	14 768

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
Дебиторская задолженность	6 214	6 956	13 170
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	3 561	7 793	11 354
Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(14 749)	(14 749)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	54 098	-	54 098

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие		Просроченные			Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года		
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	4 340	2 815	-	638	-	7 793
Дебиторская задолженность	5 640	197	89	1 030	-	6 956
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 980)	(3 012)	(89)	(1 668)	-	(14 749)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-	-	-

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	103 989	-	103 989
Дебиторская задолженность	6 217	11 416	17 633
Расчеты по пластиковым картам	1 475	-	1 475
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(11 416)	(11 416)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	111 681	-	111 681

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие		Просроченные			Итого
	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года		
Дебиторская задолженность	-	331	86	5 903	5 096	11 416
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(331)	(86)	(5 903)	(5 096)	(11 416)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	-	-	-	-	-	-

Текущие и необесцененные финансовые активы представляют собой требования, по которым не наступил срок исполнения.

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

11. Средства других банков

	2011	2010
Кредиты, полученные от Банка России	429 310	-
Кредиты и депозиты других банков	211 133	1 343 039
Итого средств других банков	640 443	1 343 039

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2010 г.: 4 банка-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 429 310 тысяч рублей, или 67,0% (2010 г.: 1 331 795 тысяч рублей, или 99,1%) от общей суммы средств других банков.

12. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	3 743 967	2 223 661
– Срочные депозиты	3 322 284	1 621 947
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	340 162	273 850
– Срочные вклады	9 570 007	8 563 681
Итого средств клиентов	16 976 420	12 683 139

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 910 169	58,38	8 837 531	69,68
Строительство	2 027 455	11,94	742 649	5,86
Торговля	1 493 256	8,80	624 395	4,92
Промышленность	1 479 369	8,71	1 409 250	11,11
Сфера услуг	1 113 348	6,56	360 117	2,84
Финансовые услуги	601 309	3,54	538 995	4,25
Прочее	351 514	2,07	170 202	1,34
Итого средств клиентов	16 976 420	100	12 683 139	100,00

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2010 г.: 5 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 597 028 тысяч рублей, или 15,29% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 2 077 809 тысяч рублей, или 16,38% от общей суммы средств клиентов).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка в сумме 308 816 тысяч рублей включали дисконтные векселя на сумму 293 398 тысяч рублей (2010 г.: дисконтные и процентные векселя на сумму 1 394 232 тысяч рублей) и депозитный сертификат на сумму 15 418 тысяч рублей (2010 г.: отсутствовали). Срок погашения данных векселей наступает с января 2012 года по декабрь 2016 года (2010 г.: с января 2011 года по март 2012 года), депозитного сертификата - сентябрь 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка отсутствовали (2010 г.: 1 клиент). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 800 963 тысячи рублей, или 57,45% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

14. Прочие заемные средства

Банком привлечены заемные средства на сумму 888 029 тысяч рублей (2010 г.: 858 529 тысяч рублей) в форме субординированных займов. Субординированные займы получены от негосударственных коммерческих организаций на срок более пяти лет. Согласно заключенным договорам полученные займы не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным кредитам уплачиваются в конце срока действия договоров. Процентная ставка по субординированным займам составляет от 2% до 5% годовых.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредиторами Банка, предоставившими ему субординированные займы, являются связанные стороны Банка.

15. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		34 427	21 468
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		18 077	11 173
Кредиторская задолженность		14 599	13 198
Резерв по обязательствам кредитного характера	25	-	8 418
Прочее		2 888	1 891
Итого прочих обязательств		69 991	56 148

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	69 900 000	699 000	1 061 382	69 900 000	699 000	1 061 382
Итого уставного капитала	69 900 000	699 000	1 061 382	69 900 000	699 000	1 061 382

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 392 000 тысяч рублей (2010 г.: 392 000 тысяч рублей).

17. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 184 541 тысячу рублей (2010 г.: 224 220 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 20 192 тысяча рублей (2010 г.: 59 871 тысяча рублей).

Дополнительно в составе собственных средств в российских учетных регистрах банка отражен резервный фонд в сумме 74 421 тысяча рублей (2010 г.: 14 850 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 784 866	1 219 134
Средства в других банках	17 064	58 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 287	212 414
Корреспондентские счета в других банках	1 037	1 090
Итого процентных доходов	2 219 254	1 498 214
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	839 531	834 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 892	35 861
Прочие заемные средства	29 500	42 940
Срочные депозиты юридических лиц	131 985	40 446
Средства других банков	41 574	26 608
Текущие/расчетные счета	13 745	8 207
Итого процентных расходов	1 106 227	988 842
Чистые процентные доходы	1 113 027	509 372

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	173 206	47 288
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	103 175	75 771
Комиссии по кредитным операциям	80 797	12 977
Комиссии за открытие счетов	20 256	4 097
Комиссии по операциям с валютой	8 317	8 933
Комиссии за осуществление функций агента валютного контроля	5 780	6 961
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	934	125
Прочее	5 644	1 458
Итого комиссионных доходов	398 109	152 610
Комиссионные расходы		
Комиссии за оказание посреднических услуг	10 442	-
Комиссии-бонусы участникам рекламных акций	9 993	224
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	5 024	3 661
Комиссии по операциям с валютой	1 547	1 495
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	5 144	2 946
Комиссии за инкассацию	3 148	1 860
Комиссии, уплаченные банкам-контрагентам по операциям с ценными бумагами	1 719	410
Прочее	41	1 443
Итого комиссионных расходов	37 058	12 039
Чистые комиссионные доходы	361 051	140 571

20. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		499 409	363 900
Административные расходы		112 331	108 457
Расходы по аренде		90 374	78 777
Реклама и маркетинг		42 582	66 502
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		61 567	48 898
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		32 083	35 832
Амортизация основных средств	9	44 397	23 687
Прочее		25 543	9 528
Итого операционных расходов		908 286	735 581

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	30 440	29 262
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	33 713	65 192
За вычетом отложенного налогообложения, упущенного непосредственно: в составе прочего совокупного дохода	(59 455)	(93 858)
в составе капитала		10
Расходы по налогу на прибыль за год	4 698	606

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	24 385	2 337
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)	4 877	468
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(1 365)	(1 010)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 386	1 148
Расходы по налогу на прибыль за год	4 698	606

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	44 170	25 221	18 899
Резерв под обесценение гарантий и прочих активов	3 392	(717)	4 109
Прочие обязательства	6 885	2 591	4 294
Выпущенные ценные бумаги	490	(1 416)	1 906
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 933	11 933	-
Основные средства	-	(2 004)	2 004
Прочее	-	(867)	867
Общая сумма отложенных налоговых активов	66 820	34 741	32 079
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	171 558	59 455	112 103
Основные средства	20 363	20 363	-
Кредиты клиентам	3 598	3 598	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(14 927)	14 927
Прочее	-	(35)	35
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	195 519	68 454	127 065
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(128 699)	(33 713)	(94 986)
	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	18 899	18 899	-
Резерв под обесценение гарантий и прочих активов	4 109	561	3 548
Прочие обязательства	4 294	1 992	2 302
Кредиты клиентам	-	(2 332)	2 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(794)	794
Выпущенные ценные бумаги	1 906	1 169	737
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(152)	152
Основные средства	2 004	2 004	-
Прочее	867	862	5
Общая сумма отложенных налоговых активов	32 079	22 209	9 870
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	112 103	93 949	18 154
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 927	14 927	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(21 314)	21 314
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(101)	101
Прочее	35	(60)	95
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	127 065	87 401	39 664
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(94 986)	(65 192)	(29 794)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 121 558 тысячи рублей (2010 г.: 112 103 тысячи рублей) было рассчитано в отношении

положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 9).

22. Компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(505)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(505)
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 9)	297 276	469 793
Эффект от переоценки основных средств	297 276	469 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	101
Переоценка основных средств	(59 455)	(93 959)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(59 455)	(93 858)
Прочий совокупный доход после налогообложения	237 821	375 430

23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и группам заемщиков утверждаются Кредитным Комитетом и Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 25.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода 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 клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и диверсифицированным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 03.11.2009 № 2321-У, от 17.11.2010 № 2524-У).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 243 473	495 426	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 768 885	7 779	416 715	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	1 801 917
Прочие активы	373 737	393	-	374 130
Итого активов	20 201 766	503 598	416 715	21 122 079
Обязательства				
Средства других банков	631 774	8 719	-	640 443
Средства клиентов	16 931 547	8 859	36 014	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 977	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 863	-	-	13 863
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	128 699
Итого обязательств	18 972 654	17 592	36 014	19 026 260
Чистая балансовая позиция	1 229 112	486 006	380 701	2 095 819
Обязательства кредитного характера	4 857 862	-	-	4 857 862

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР ¹	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 997 720	15 274	5	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297	-	-	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	4 382 627
Кредиты клиентам	8 926 059	120 999	-	9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	158 880
Итого активов	17 798 713	481 023	5	18 279 741
Обязательства				
Средства других банков	1 343 039	-	-	1 343 039
Средства клиентов	12 627 189	8 093	47 857	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 394 232	-	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	858 529
Прочие обязательства	50 841	3 307	-	54 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	94 986
Итого обязательств	16 380 173	13 400	47 857	16 441 430
Чистая балансовая позиция	1 418 540	467 623	(47 852)	1 838 311
Обязательства кредитного характера	1 023 355	-	-	1 023 355

¹ ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 965	559 439	175 475	2 020	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	485 551	-	-	-	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	10 542 017	134 934	516 428	-	11 193 379
Основные средства	1 801 917	-	-	-	1 801 917
Прочие активы	371 379	2 334	417	-	374 130
Итого активов	19 731 032	696 707	692 320	2 020	21 122 079
Обязательства					
Средства других банков	631 724	8 719	-	-	640 443
Средства клиентов	15 522 004	752 101	700 357	1 958	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	-	-	-	308 816
Прочие заемные средства	888 029	-	-	-	888 029
Прочие обязательства	69 972	5	14	-	69 991
Текущие налоговые обязательства	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	128 699	-	-	-	128 699
Итого обязательств	17 563 106	760 825	700 371	1 958	19 026 260
Чистая балансовая позиция	2 167 926	(64 118)	(8 051)	62	2 095 819
Внебалансовая позиция	194 000	-	(195 856)	-	(1 856)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 361 926	(64 118)	(203 907)	62	2 093 963
Обязательства кредитного характера	4 688 085	169 517	260	-	4 857 862

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 847 938	90 528	73 769	764	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	222 297	-	-	-	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 037 877	344 750	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	6 986 978	1 374 710	685 370	-	9 047 058
Основные средства	1 455 880	-	-	-	1 455 880
Прочие активы	157 877	359	644	-	158 880
Итого активов	15 708 847	1 810 347	759 783	764	18 279 741
Обязательства					
Средства других банков	1 343 039	-	-	-	1 343 039
Средства клиентов	10 994 936	816 297	871 903	3	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 674	1 162 525	4 033	-	1 394 232
Прочие заемные средства	858 529	-	-	-	858 529
Прочие обязательства	55 803	307	38	-	56 148
Текущие налоговые обязательства	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	94 986	-	-	-	94 986
Итого обязательств	13 586 324	1 979 129	875 974	3	16 441 430
Чистая балансовая позиция	2 122 523	(168 782)	(116 191)	761	1 838 311
Внебалансовая позиция	(106 737)	64 611	44 366	-	2 240
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 015 786	(104 171)	(71 825)	761	1 840 551
Обязательства кредитного характера	1 004 720	18 427	208	-	1 023 355

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(2 565)	(2 052)
Ослабление доллара США на 4%	2 565	2 052
Укрепление Евро на 3%	(242)	(194)
Ослабление Евро на 3%	242	194

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2010 года.

	2010	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(6 751)	(5 401)
Ослабление доллара США на 4%	6 751	5 401
Укрепление Евро на 5%	(5 810)	(4 648)
Ослабление Евро на 5%	5 810	4 648

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

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

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

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 активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 35,1% (2010 г.: 90,3%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 102,6% (2010 г.: 91,6%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2010 года данный норматив составил 72,0% (2010 г.: 59,1%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован).

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	431 233	15 146	7 955	254 816	709 150
Средства клиентов	5 789 563	4 045 755	6 649 350	1 240 578	17 725 246
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 449	157 323	20 269	43 084	328 125
Прочие заемные средства	-	-	-	1 473 388	1 473 388
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 328 245	4 218 224	6 677 574	3 011 866	20 235 909

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От Более года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 333 510	485	595	12 617	1 347 207
Средства клиентов	3 979 092	4 617 528	4 348 741	262 003	13 207 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 048 869	144 064	211 613	6 607	1 411 153
Прочие заемные средства	-	-	-	1 396 976	1 396 976
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 361 471	4 762 077	4 560 949	1 678 203	17 362 700

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся 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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	-	-	-	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	64 454	3 671	4 290	6 497	295 218	374 130
Итого активов	7 529 176	2 245 796	5 248 082	3 516 339	2 582 686	21 122 079
Обязательства						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	5 709 461	3 708 517	6 394 303	1 164 139	-	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	37 551	31 930	184	18	308	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	13 862	-	-	-	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 699	128 699
Итого обязательств	6 282 354	3 913 759	6 413 150	2 287 990	129 007	19 026 260
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 246 822	(1 667 963)	(1 165 068)	1 228 349	2 453 679	2 095 819
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	1 246 822	(421 141)	(1 586 209)	(357 860)	2 095 819	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	-	-	-	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 397	222 397
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 382 627	-	-	-	-	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	158 880	-	-	-	-	158 880
Итого активов	8 297 763	3 508 409	2 735 007	2 060 385	1 678 177	18 279 741
Обязательства						
Средства других банков	1 331 795	-	-	11 244	-	1 343 039
Средства клиентов	3 900 274	4 320 277	4 206 615	255 973	-	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 047 857	140 200	200 502	5 673	-	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	838 329	-	838 329
Прочие обязательства	34 616	12 530	302	14	8 686	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	11 357	-	-	-	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
Итого обязательств	6 314 542	4 484 364	4 407 419	1 131 433	103 672	16 441 430
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 983 221	(975 955)	(1 672 412)	928 952	1 574 505	1 838 311
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	1 983 221	1 007 266	(665 146)	263 806	1 838 311	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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 также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 738 899	1 738 899
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	485 551	485 551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	-	-	-	-	807 524
Средства в других банках	4 720 679	-	-	-	-	4 720 679
Кредиты клиентам	197 620	2 242 125	5 243 792	3 509 842	-	11 193 379
Основные средства	-	-	-	-	1 801 917	1 801 917
Прочие активы	-	-	-	-	374 130	374 130
Итого активы	5 725 823	2 242 125	5 243 792	3 509 842	4 400 497	21 122 079
Обязательства						
Средства других банков	429 311	8 719	-	202 413	-	640 443
Средства клиентов	1 625 332	3 708 517	6 594 303	1 164 138	4 084 130	16 976 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 031	150 731	18 663	33 391	-	308 816
Прочие заемные средства	-	-	-	888 029	-	888 029
Прочие обязательства	-	-	-	-	69 991	69 991
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	13 862	13 862
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	128 609	128 609
Итого обязательства	2 160 674	3 867 967	6 412 966	2 287 971	4 296 682	19 026 260
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	3 565 149	(1 625 842)	(1 169 174)	1 221 871	103 815	2 095 819
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	3 565 149	1 939 307	770 133	1 992 004	2 095 819	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	900 000	-	-	-	2 112 999	3 012 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	222 297	222 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 286 325	-	-	-	96 302	4 382 627
Кредиты клиентам	743 257	3 508 409	2 735 007	2 060 385	-	9 047 058
Основные средства	-	-	-	-	1 455 880	1 455 880
Прочие активы	-	-	-	-	158 880	158 880
Итого активов	5 929 582	3 508 409	2 735 007	2 060 385	4 046 358	18 279 741
Обязательства						
Средства других банков	1 331 794	-	-	11 245	-	1 343 039
Средства клиентов	2 057 994	4 320 277	4 206 615	255 973	1 842 280	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	802 782	140 200	200 502	5 673	245 075	1 394 232
Прочие заемные средства	-	-	-	858 529	-	858 529
Прочие обязательства	-	-	-	-	56 148	56 148
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	11 357	11 357
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94 986	94 986
Итого обязательств	4 192 570	4 460 477	4 407 117	1 131 420	2 249 846	16 441 430
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 737 012	(952 068)	(1 672 110)	928 965	1 796 512	1 838 311
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	1 737 012	784 944	(887 166)	41 799	1 838 311	

На 31 декабря 2011 и 2010 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на капитал, так как все отраженные выше обязательства и финансовые активы имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	2,75%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,1%	-	-	13,7%	8,9%	-
Средства в других банках	4,15%	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	14,6%	12,0%	11,5%	18,5%	13,6%	15,6%
Обязательства						
Средства других банков	6,7%	6,2%	-	4,2%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,1%	5,6%	5,4%	10,5%	7,4%	7,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,5%	-	-	3,7%	8,1%	-
Прочие заемные средства	3,6%	-	-	3,8%	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Понижение цены на 10%	(9 630)	(7 704)
Повышение цены на 10%	9 630	7 704

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капиталной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	1 546 257	1 460 146
Дополнительный капитал	1 159 854	1 223 959
Итого нормативного капитала	2 706 111	2 684 105

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 14,0% (2010 г.: 18,1%) (норматив по состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 года ЗАО «БДО» не аудирован). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

25. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компании Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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:

	2011	2010
Менее 1 года	46 519	36 285
От 1 до 5 лет	145 142	85 291
Более 5 лет	20 670	88 842
Итого обязательства по операционной аренде	212 331	210 418

Операционная аренда включает аренду недвижимости и аренду транспортных средств.

В 2011 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам. Ученные Банком расходы по аренде составили 90 374 тысячи рублей (2010 г.: 78 777 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Гарантии выданные	3 500 826	632 435
Неиспользованные кредитные линии	1 357 036	399 338
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(8 418)
Итого обязательств кредитного характера	4 857 862	1 023 355

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2011	2010
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	8 418	-
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	(8 418)	8 418
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	-	8 418

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Большая часть финансовых инструментов Банка представлена ликвидными ценными бумагами (облигациями региональных и муниципальных органов власти и крупных корпораций РФ, а также акциями крупнейших компаний РФ), включенными в Ломбардный список Банка России и активно торгуемыми на Фондовой Бирже ММВБ, поэтому суммы, которые Банк способен получить при продаже имеющегося пакета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, близки к представленным ниже оценкам их стоимости.

В тоже время, представленные далее оценки могут отличаться как в большую, так и меньшую сторону от сумм, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента, что определяется рыночной конъюнктурой и специфическими рисками, связанными с конкретным инструментом.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	1 738 899	3 012 999	3 012 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	807 524	807 524	4 382 627	4 382 627
Средства в других банках	4 720 679	4 720 679	-	-
Кредиты клиентам	11 193 379	11 193 379	9 047 058	9 047 058
Финансовые обязательства				
Средства других банков	640 443	640 443	1 343 039	1 343 039
Средства клиентов	16 976 420	16 976 420	12 683 139	12 683 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	308 816	308 816	1 394 232	1 394 232
Прочие заемные средства	888 029	888 029	858 529	858 529

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2011 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
 через прибыль или убыток

807 524

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2010 года.

Первый уровень

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
 через прибыль или убыток

4 382 627

27. Сфера классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы к следующим классам: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 899	-	1 738 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	622 871	-	622 871
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	184 653	-	184 653
Средства в других банках			
- Депозиты в Центральном Банке		3 020 331	3 020 331
- Кредиты и депозиты других банков		1 700 348	1 700 348
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	6 135 060	6 135 060
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 376 073	4 376 073
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	613 673	613 673
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	67 245	67 245
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	1 328	1 328
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	39 123	-	39 123
- Дебиторская задолженность	13 170	-	13 170
- Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	11 354	-	11 354
- Расчеты по пластиковым картам	5 200	-	5 200
Итого финансовых активов	2 615 270	15 914 058	18 529 328
Нефинансовые активы			2 592 751
Итого активов			21 122 079

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

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 012 999	-	3 012 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	3 666 333	-	3 666 333
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	619 992	-	619 992
- Долевые корпоративные ценные бумаги	96 302	-	96 302
Кредиты клиентам			
- Корпоративные кредиты	-	6 852 067	6 852 067
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 825 296	1 825 296
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	327 071	327 071
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	35 000	35 000
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 674	7 674
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по конверсионным операциям	-	103 989	103 989
- Дебиторская задолженность	-	17 633	17 633
- Расчеты по пластиковым картам	-	1 475	1 475
Итого финансовых активов	7 395 626	9 170 155	16 565 781
Нефинансовые активы			1 713 960
Итого активов			18 279 741

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

2.8. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	8 353	278 591	286 944
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	137 080	1 215 993	1 353 073
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(173 502)	(731 426)	(810 928)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	71 931	757 158	829 089
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	860	17 363	18 223
Отчислений в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 128	5 438	8 566
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	3 988	22 801	26 789
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	7 493	261 228	268 721
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	67 943	734 357	802 300

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Директоры и управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	14 215	90 161	174	104 550
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	19 561	350 671	282 984	653 216
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(25 423)	(440 832)	(4 567)	(470 822)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	8 353	-	278 591	286 944
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление)/отчисления и резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 681	-	4	3 685
	(2 821)	-	17 359	14 538
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	860	-	17 363	18 223
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	10 534	90 161	170	100 865
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	7 493	-	261 228	268 721

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	5 891	19 909	6 947	32 747
Средства клиентов, полученные в течение года	265 075	960 311	1 574 734	2 800 120
Средства клиентов, погашенные в течение года	(270 495)	(958 550)	(1 553 589)	(2 782 634)
Средства клиентов на 31 декабря	471	21 670	28 092	50 233

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	413 554	221 119	634 673
Прочие заемные средства, переоформленные не связанными с Банком лицами	223 854	-	223 854
Начисленные проценты	23 800	5 700	29 500
Прочие заемные средства на 31 декабря	661 210	226 819	888 029

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	81 431	20 697	89	3 463	105 680
Средства клиентов, полученные в течение года	899 240	389 405	863 923	399 019	2 551 587
Средства клиентов, погашенные в течение года	(974 780)	(390 193)	(864 017)	(395 535)	(1 7 624 520)
Средства клиентов на 31 декабря	5 891	19 909	-	6 947	32 747

	Акционеры	Компании, контролируемые акционерами	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	250 479	56 699	307 178
Прочие заемные средства, полученные в течение года	150 000	160 000	310 000
Начисленные проценты	13 075	4 420	17 495
Прочие заемные средства на 31 декабря	413 554	221 119	634 673

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	4 233	60 457	66 690
Процентные расходы	-	(617)	(480)	(1 097)
Комиссионные доходы	70	233	1 047	1 350
Операционные расходы	-	(2)	(5 879)	(5 881)

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


	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	2 858	34 967	9 701	47 526
Процентные расходы	(15 476)	(345)	-	(462)	(16 283)
Комиссионные доходы	71	-	73	12	156
Операционные расходы	-	-	-	(9 654)	(9 654)

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2011 году составили 40 289 тысяч рублей (2010 г.: 16 512 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.


 К.В. Шварц,
 Председатель Правления




 А.Г. Волкова,
 Главный бухгалтер

14 марта 2012 года