

1 Введение

Основные виды деятельности

Коммерческий Банк "Альта-Банк" (закрытое акционерное общество) (далее – "Банк") был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. Банк вступил в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации в 2005 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"). Банк имеет два филиала в г. Волгограде и г. Красногорске Московской области. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 541 человек (2010 год: 470 человек).

В течение 2011 года Банк закрыл Кредитный закрытый паевой инвестиционный фонд "Перспектива" под управлением ЗАО "Управляющая компания "НИК Развитие", который был создан в 2009 году.

Акционеры

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
	%	%
ООО НПО "РАЙВЕЛ"	19,45	19,45
ООО "КАНТЕР-М"	14,03	14,03
ООО "Энергохимрезерв"	12,50	12,50
ООО "Металлокомбинат"	12,50	12,50
Фаерберг О.И.	12,50	12,50
Иванов А.А.	12,50	12,50
ООО "ДИАНА-3"	10,63	10,63
Арутюнов А.Г.	4,69	4,69
Прочие	1,20	1,20
	100,00	100,00

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Пояснении 31.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Банк является материнской компанией и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО"). Консолидированная финансовая отчетность за 2011 год была выпущена 26 июня 2012 года, находится в офисе Банка и доступна по требованию.

Настоящая финансовая отчетность является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями" (с поправками от 7 октября 2005 года и 8 октября 2008 года). В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как неконсолидированную, так и консолидированную финансовую отчетность за 2011 год.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – Пояснение 16.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года). Указанные изменения не оказали существенного влияния на раскрытие Банком информации о связанных сторонах.

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", выпущенные в рамках "Усовершенствований к МСФО 2010 года". Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях снижения кредитного риска.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных выше.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в отчете о совокупной прибыли, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

Валютные курсы

По состоянию на 31 декабря 2011 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рубль за 1 евро (31 декабря 2010 года: 30,4769 рублей за 1 доллар США и 40,3331 рубля за 1 евро). При переводе российских рублей в другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи либо,
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "spot" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – "основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

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

Офисная мебель и оборудование	5-10 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	4 года

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов. Акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции.

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Сравнительные данные

В текущем году сравнительные данные в неконсолидированной финансовой отчетности за 2010 год по счетам типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации и прочих банках были реклассифицированы следующим образом:

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	318 791	671 601	990 392
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	333 532	(333 532)	-
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	86 949	86 949
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 708 082	(425 018)	1 283 064

Данная корректировка привела к следующему изменению в неконсолидированном отчете о движении денежных средств:

	До реклассификации	После реклассификации
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год		
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	250 801	(621 998)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года) вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" вступает в действие 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 предприятия специального назначения". МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Описание процедур консолидации переносится без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесения корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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 предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. 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 предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. 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. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли". Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации" – "Передача финансовых активов" вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям неконсолидированной финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или позднее.

Различные "Усовершенствования к МСФО" рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 225 191	1 040 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	430 088	254 832
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	93 698	60 181
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	18 615	6 858
	1 767 592	1 362 847
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(516 814)	(286 657)
Выпущенные векселя	(81 095)	(46 027)
Субординированный заем	(30 000)	(17 425)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(14 003)	(33 071)
	(641 912)	(383 180)
	1 125 680	979 667

5 Чистый комиссионный доход

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	63 344	52 570
Кассовые операции	77 910	88 567
Валютный контроль	57 667	48 985
Операции с пластиковыми картами	23 308	17 889
Гарантии выданные	16 686	14 269
Услуги по системе "Банк-Клиент"	10 474	10 283
Прочие	23 813	15 757
	273 202	248 320
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(16 179)	(13 059)
Операции с пластиковыми картами	(5 086)	(6 568)
Операции с иностранной валютой	(3 878)	(7 415)
Прочие	(1 446)	(3 576)
	(26 589)	(30 618)
	246 613	217 702

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	89 876	89 384
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 586	80 100
Нереализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(51 985)	(1 211)
	<u>68 477</u>	<u>168 273</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	195 828	83 656
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(107 372)	54 076
	<u>88 456</u>	<u>137 732</u>

8 Резервы под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Пояснение 15)	(110 423)	(276 022)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Пояснение 16)	(4 986)	(94)
Инвестиции в неконсолидированную дочернюю компанию (Пояснение 17)	55 282	(55 282)
Прочие активы (Пояснение 20)	12 857	(663)
	<u>(47 270)</u>	<u>(332 061)</u>

9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(680 596)	(458 204)
Налоги и отчисления по заработной плате	(81 281)	(49 983)
	<u>(761 877)</u>	<u>(508 187)</u>

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	(229 292)	(217 707)
Страхование	(50 562)	(39 793)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(40 950)	(37 994)
Ремонт и эксплуатация	(35 742)	(18 724)
Реклама и маркетинг	(34 944)	(36 815)
Охрана	(30 070)	(22 110)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(24 963)	(24 005)
Амортизация и износ (Пояснение 18)	(22 963)	(23 434)
Платежи в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации	(20 019)	(10 440)
Канцелярские расходы	(7 672)	(8 261)
Профессиональные услуги	(4 738)	(3 636)
Прочие	(41 137)	(22 965)
	(543 052)	(465 884)

11 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(34 479)	(45 151)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(4 483)	216
	(38 962)	(44 935)

В 2011 году и 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>200 055</u>		<u>213 135</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(40 011)	(20,00)	(42 627)	(20,00)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	4 294	2,15	1 281	0,60
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(3 245)	(1,62)	(3 589)	(1,68)
Итого расхода по налогу на прибыль	<u>(38 962)</u>	<u>(19,47)</u>	<u>(44 935)</u>	<u>(21,08)</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 350	(38 081)	-	(10 731)
Кредиты, выданные клиентам	(170 492)	43 020	-	(127 472)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 131	-	25 266	31 397
Инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию	11 056	(11 056)	-	-
Основные средства	(8 560)	3 052	-	(5 508)
Прочие активы	10 106	(2 377)	-	7 729
Выпущенные векселя	1 376	(998)	-	378
Прочие обязательства	3 466	1 957	-	5 423
	(119 567)	(4 483)	25 266	(98 784)

Изменение величины временных разниц в течение 2010 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 763	11 587	-	27 350
Кредиты, выданные клиентам	(160 825)	(9 667)	-	(170 492)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(10 700)	-	16 831	6 131
Инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию	-	11 056	-	11 056
Основные средства	450	(9 010)	-	(8 560)
Прочие активы	16 473	(6 367)	-	10 106
Выпущенные векселя	-	1 376	-	1 376
Прочие обязательства	2 225	1 241	-	3 466
	(136 614)	216	16 831	(119 567)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного убытка может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(36 455)	7 291	(29 164)	5 228	(1 046)	4 182
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(89 876)	17 975	(71 901)	(89 384)	17 877	(71 507)
Прочий совокупный убыток	(126 331)	25 266	(101 065)	(84 156)	16 831	(67 325)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Касса	405 580	318 791
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	487 506	246 583
Счета типа "Ностро" в прочих банках		
С кредитным рейтингом от АА-до- АА+	-	41 036
С кредитным рейтингом от А- до А+	649 324	84 631
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	406 125	56 571
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 679	1 124
С кредитным рейтингом ниже В+	3 337	5 115
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	99 453	236 541
Итого счетов типа "Ностро" в прочих банках	1 159 918	425 018
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 053 004	990 392

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Концентрация счетов типа "Ностро" в прочих банках

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел счета в двух банках, остатки средств в каждом из которых превышали 10% от совокупного объема денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объем остатков на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 913 400 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года подобных счетов не было.

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	121 000
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	100 011	121 908
С кредитным рейтингом от В- до В+	-	91 922
С кредитным рейтингом ниже В+	30 003	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	40 342	-
Итого кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах	170 356	334 830
Сделки "обратного РЕПО" с банками		
С кредитным рейтингом от В- до В+	597 510	8 912
С кредитным рейтингом ниже В+	99 238	-
Не имеющими присвоенного кредитного рейтинга	644 797	-
Итого сделок "обратного РЕПО" с банками	1 341 545	8 912
Расчеты с брокерами		
Не имеющими присвоенного кредитного рейтинга	204 981	939 322
Итого расчетов с брокерами	204 981	939 322
Итого счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	1 716 882	1 283 064

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Рейтинги банков и других финансовых институтов определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Сделки "обратного РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк заключил сделки "обратного РЕПО" с российскими банками на сумму 1 341 545 тыс. рублей и 8 912 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года обеспечением по данным сделкам являлись корпоративные облигации, выпущенные российскими банками, совокупной справедливой стоимостью 1 491 307 тыс. рублей и 10 000 тыс. рублей соответственно.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имеет пятерых и трех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 1 303 096 тыс. рублей и 939 322 тыс. рублей соответственно.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Векселя банков и компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	197 794	199 170
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	487 125	171 979
С кредитным рейтингом ниже B+	548 589	-
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	16 000	124 641
Итого векселей банков и компаний	1 249 508	495 790
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	131 940	161 766
Итого инвестиций в долевые инструменты	131 940	161 766
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 204	11 928
Итого производных финансовых инструментов	1 204	11 928
	1 382 652	669 484
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	(969)	(4 857)
Итого производных финансовых инструментов	(969)	(4 857)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги эмитентов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7 740 879	4 883 042
Кредиты, выданные крупным предприятиям	1 288 943	524 622
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9 029 822	5 407 664
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1 476 054	1 259 936
Прочие кредиты	875 302	1 176 956
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 351 356	2 436 892
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	11 381 178	7 844 556
Резерв под обесценение	(1 100 369)	(1 015 401)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 280 809	6 829 155

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение за 2011 год и 2010 год.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	1 015 401	1 107 694
Чистое создание резерва	110 423	276 022
Продажа кредитов	(24 630)	(357 458)
Списания	(825)	(10 857)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	1 100 369	1 015 401

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	7 071 803	(477 260)	6 594 543	6,75
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	16 189	(3 422)	12 767	21,14
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	312 643	(133 174)	179 469	42,60
- просроченные на срок более 1 года	340 244	(268 598)	71 646	78,94
Итого обесцененных кредитов	669 076	(405 194)	263 882	60,56
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 740 879	(882 454)	6 858 425	11,40
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 288 943	(43 437)	1 245 506	3,37
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	1 288 943	(43 437)	1 245 506	3,37
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9 029 822	(925 891)	8 103 931	10,25

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 105 746	(283 197)	3 822 549	6,90
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	366 299	(188 133)	178 166	51,36
- просроченные на срок менее 90 дней	57 811	(9 791)	48 020	16,94
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	91 379	(25 973)	65 406	28,42
- просроченные на срок более 1 года	261 807	(255 404)	6 403	97,55
Итого обесцененных кредитов	777 296	(479 301)	297 995	61,66
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4 883 042	(762 498)	4 120 544	15,62
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	524 622	(29 999)	494 623	5,72
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	524 622	(29 999)	494 623	5,72
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	5 407 664	(792 497)	4 615 167	14,66

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 6,75%–6,90%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 25%-50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года был бы на 81 039 тыс. рублей и 46 152 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2010 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	2 501 339	30,87	1 350 616	29,26
Поручительства	1 295 225	15,98	380 564	8,25
Товары в обороте	768 661	9,48	307 595	6,66
Ценные бумаги	410 632	5,07	72 309	1,57
Транспортные средства и оборудование	117 338	1,45	418 707	9,07
Прочее обеспечение	28 035	0,35	-	-
Без обеспечения	2 982 701	36,80	2 085 376	45,19
	8 103 931	100,00	4 615 167	100,00

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

Обесцененные и просроченные кредиты, выданные юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены залогом справедливой стоимостью 250 956 тыс. рублей и 275 712 тыс. рублей соответственно без учета избыточного обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные юридическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам, чистой балансовой стоимостью 3 575 049 тыс. рублей и 1 851 232 тыс. рублей соответственно по меньшей мере равной их балансовой стоимости. Банк не принимает во внимание поручительства при оценке резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам, балансовой стоимостью 143 740 тыс. рублей. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	762 498	29 999	792 497
Чистое создание резерва	121 944	13 438	135 382
Продажа кредитов	(1 163)	-	(1 163)
Списания	(825)	-	(825)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	882 454	43 437	925 891

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2010 год может быть представлен следующим образом.

	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные крупным предприятиям тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	873 196	32 148	905 344
Чистое создание резерва	257 617	(2 149)	255 468
Продажа кредитов	(357 458)	-	(357 458)
Списания	(10 857)	-	(10 857)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	762 498	29 999	792 497

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 278 046	(75 818)	1 202 228	5,93
- Просроченные на срок менее 30 дней	134 758	(8 455)	126 303	6,27
- Просроченные на срок 30-89 дней	13 352	(906)	12 446	6,79
- Просроченные на срок 90-179 дней	37 214	(6 305)	30 909	16,94
- Просроченные на срок 180-360 дней	6 420	(2 017)	4 403	31,42
- Просроченные на срок более 360 дней	6 264	(2 475)	3 789	39,51
Итого ипотечных кредитов	1 476 054	(95 976)	1 380 078	6,50
Прочие кредиты				
- Непросроченные	778 455	(32 178)	746 277	4,13
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 041	(209)	3 832	5,17
- Просроченные на срок 30-89 дней	14 034	(841)	13 193	5,99
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 057	(440)	1 617	21,39
- Просроченные на срок 180-360 дней	12 776	(3 180)	9 596	24,89
- Просроченные на срок более 360 дней	63 939	(41 654)	22 285	65,15
Итого прочих кредитов	875 302	(78 502)	796 800	8,97
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 351 356	(174 478)	2 176 878	7,42

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 125 635	(58 083)	1 067 552	5,16
- Просроченные на срок менее 30 дней	8 794	(1 283)	7 511	14,59
- Просроченные на срок 30-89 дней	36 359	(2 148)	34 211	5,91
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 866	(393)	1 473	21,06
- Просроченные на срок 180-360 дней	330	(119)	211	36,06
- Просроченные на срок более 360 дней	86 952	(26 184)	60 768	30,11
Итого ипотечных кредитов	1 259 936	(88 210)	1 171 726	7,00
Прочие кредиты				
- Непросроченные	1 045 531	(60 899)	984 632	5,82
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 140	(158)	1 982	7,38
- Просроченные на срок 30-89 дней	3 137	(511)	2 626	16,29
- Просроченные на срок 90-179 дней	34 015	(9 872)	24 143	29,02
- Просроченные на срок 180-360 дней	14 230	(4 082)	10 148	28,69
- Просроченные на срок более 360 дней	77 903	(59 172)	18 731	75,96
Итого прочих кредитов	1 176 956	(134 694)	1 042 262	11,44
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2 436 892	(222 904)	2 213 988	9,15

Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4,13%–5,93%;
- дисконт первоначальной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае ее продажи составляет 25%-50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 24 до 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года был бы на 65 306 тыс. рублей и 66 420 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Значительная часть прочих кредитов обеспечена залогом недвижимости, автомобилей, ценных бумаг и поручительствами, предоставленными физическими лицами и коммерческими предприятиями.

Ипотечные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 108 571 тыс. рублей и 168 901 тыс. рублей соответственно, справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 63 440 тыс. рублей и 88 200 тыс. рублей соответственно.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года 1 271 507 тыс. рублей и 1 002 825 тыс. рублей соответственно по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Прочие кредиты

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в состав портфеля прочих кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 665 600 тыс. рублей и 968 689 тыс. рублей соответственно, справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 262 232 тыс. рублей и 30 867 тыс. рублей соответственно.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость обеспечения по прочим кредитам чистой балансовой стоимостью 131 200 тыс. рублей и 73 573 тыс. рублей соответственно по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам. В течение 2010 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредиту, выданному физическому лицу, балансовой стоимостью 88 200 тыс. рублей. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2011 год может быть представлен следующим образом.

	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	88 210	134 694	222 904
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	24 376	(49 335)	(24 959)
Продажа кредитов	(16 610)	(6 857)	(23 467)
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	95 976	78 502	174 478

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2010 год может быть представлен следующим образом.

	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	102 181	100 169	202 350
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(13 971)	34 525	20 554
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	88 210	134 694	222 904

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	3 168 073	1 367 371
Кредиты, выданные физическим лицам	2 351 356	2 436 892
Лизинг	1 756 725	1 001 209
Строительство	1 391 476	908 989
Оказание услуг	743 199	775 437
Производство	606 780	568 446
Инвестиционная деятельность	480 063	404 511
Информационные услуги	311 546	55 671
Индивидуальные предприниматели	179 626	48 054
Туристические услуги	-	155 977
Прочие	392 334	121 999
	11 381 178	7 844 556
Резерв под обесценение	(1 100 369)	(1 015 401)
	10 280 809	6 829 155

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Пояснении 34 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер основной части кредитов, выдаваемых Банком юридическим лицам, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 173 706	648 645
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	232 583	868 660
Облигации правительства г.Москвы	77 732	137 915
Итого облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 484 021	1 655 220
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 380 458	2 136 804
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 182 230	1 823 952
С кредитным рейтингом от B- до B+	309 039	475 794
С кредитным рейтингом ниже B+	8 118	103 277
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	57 908	230 038
Резерв под обесценение	(5 080)	-
Итого корпоративных облигаций	2 932 673	4 769 865
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	988	31 339
Резерв под обесценение	(597)	(691)
Итого инвестиций в долевыe инструменты	391	30 648
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Банка	4 417 085	6 455 733

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	66 534	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	64 883	-
Итого корпоративных облигаций	131 417	
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом	131 417	
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 548 502	6 455 733

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Некотируемые долевые ценные бумаги

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят следующие некотируемые долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Корпоративные акции	988	31 339
Резерв под обесценение	(597)	(691)
Итого корпоративных акций	391	30 648
Корпоративные облигации	199 404	-
Резерв под обесценение	(5 080)	-
Итого корпоративных облигаций	194 324	-
Итого некотируемых ценных бумаг	194 715	30 648

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	691	597
Чистое создание резерва	4 986	94
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	5 677	691

17 Инвестиции в неконсолидированную дочернюю компанию

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Инвестиции в неконсолидированную дочернюю компанию	-	973 274
Резерв под обесценение	-	(55 282)
	-	917 992

По состоянию на 31 декабря 2010 года инвестиции в неконсолидированную дочернюю компанию в основном представлены инвестициями в Кредитный закрытый паевой инвестиционный фонд "Перспектива", который был закрыт в 2011 году.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	55 282	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(55 282)	55 282
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	-	55 282

18 Основные средства

тыс. рублей	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Итого
Фактические затраты				
По состоянию на 1 января 2011 года	90 246	25 782	26 454	142 482
Поступления	18 380	2 151	3 397	23 928
Выбытия	(3 212)	(2 792)	(1 063)	(7 067)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	105 414	25 141	28 788	159 343
Амортизация				
По состоянию на 1 января 2011 года	(54 996)	(12 283)	(17 405)	(84 684)
Начисленная амортизация	(12 901)	(4 520)	(5 542)	(22 963)
Выбытия	2 451	2 792	991	6 234
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(65 446)	(14 011)	(21 956)	(101 413)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2011 года	39 968	11 130	6 832	57 930
Фактические затраты				
По состоянию на 1 января 2010 года	83 131	24 037	25 458	132 626
Поступления	9 311	6 488	1 792	17 591
Выбытия	(2 196)	(4 743)	(796)	(7 735)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	90 246	25 782	26 454	142 482
Амортизация				
По состоянию на 1 января 2010 года	(42 654)	(13 061)	(13 270)	(68 985)
Начисленная амортизация	(14 538)	(3 965)	(4 931)	(23 434)
Выбытия	2 196	4 743	796	7 735
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(54 996)	(12 283)	(17 405)	(84 684)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 31 декабря 2010 года	35 250	13 499	9 049	57 798

19 Активы, удерживаемые для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Активы, удерживаемые для продажи	230 323	88 200
	230 323	88 200

В течение 2011 года и 2010 года Банк получил участок земли и квартиру в качестве отступных по кредитам, выданным юридическому лицу и физическому лицу, соответственно. Банк имеет твердое намерение продать активы, представленные квартирой и участком земли, в течение года, так как данные активы не являются профильными для Банка. Банк предпринимает меры по реализации данных активов и рассчитывает завершить их продажу в ближайшей перспективе.

20 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность по операциям приобретения монет из драгоценных металлов	52 922	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	11 706	3 807
Прочие	2 118	5 610
Итого прочих финансовых активов	66 746	9 417
Расчеты с сотрудниками	102 300	104 160
Материалы	12 190	24 139
Авансовые платежи	10 928	9 392
Резерв под обесценение	(88 752)	(105 999)
Итого прочих нефинансовых активов	36 666	31 692
Итого прочих активов	103 412	41 109

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	105 999	105 336
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(12 857)	663
Списания	(4 390)	-
Резерв под обесценение по состоянию на конец года	88 752	105 999

21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	2 822	17 627
Срочные депозиты	271 376	70 008
Сделки "РЕПО"	115 014	-
	389 212	87 635

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты прочих банков и финансовых институтов в размере 115 014 тыс. рублей, полученные по сделкам "РЕПО", обеспечены облигациями балансовой стоимостью 131 417 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года подобные операции отсутствовали.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имеет четырех и двух контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 303 698 тыс. рублей и 87 342 тыс. рублей соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 года такие клиенты отсутствовали.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	988 521	654 589
- Корпоративные клиенты	6 082 329	4 405 133
Срочные депозиты		
- Физические лица	4 787 015	3 616 000
- Корпоративные клиенты	4 175 686	2 392 432
	16 033 551	11 068 154

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 8 729 тыс. рублей служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком. По состоянию на 31 декабря 2010 года подобные депозиты отсутствовали.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 2 148 063 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года такие клиенты отсутствовали.

23 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	45 105	22 224
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	11 891	15 947
Расчеты с поставщиками, клиентами и подрядчиками	10 412	5 747
Обязательства по финансовой аренде	2 180	1 600
Начисленные обязательства	1 737	6 461
Прочие	4 836	1 909
Итого прочих нефинансовых обязательств	76 161	53 889

24 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции – 10 рубль.

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 203 016 тыс. рублей и 134 064 тыс. рублей соответственно.

Банк не объявлял о выплате дивидендов в 2011 году и 2010 году.

25 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Финансового управления и Заместителя Председателя Правления входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке методов, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным Комитетом, Экспертным комитетом, Казначейством, Финансовым управлением, Кредитным управлением и Заместителем Председателя Правления как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Банк также проводит мониторинг, управляет и контролирует риск изменения процентных ставок, валютный риск, риск потери деловой репутации, правовой и операционный риски.

Отдел Внутреннего аудита следит за соответствием операций, проводимых подразделениями Банка, политикам Банка, а также информирует Правление об установленных расхождениях и предлагает способы усовершенствования данной системы.

Рыночный риск

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

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

Система управления рыночным риском включает:

- установление и оценку рыночного риска;
- систему лимитов рыночного риска;
- систему мониторинга финансовых инструментов;
- разграничение полномочий;
- систему контроля за соблюдением лимитов рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Высшие руководящие органы Банка (Наблюдательный Совет и Правление) несут ответственность за управление рыночным риском и утверждают лимиты по открытой позиции.

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

Кредитный комитет устанавливает размер лимитов по операциям на фондовом рынке, по межбанковским операциям и операциям на валютном рынке и следит за соблюдением установленных лимитов.

Департамент рисков отвечает за оценку уровня рыночного и кредитного рисков по обозначенным выше операциям, мониторинг соблюдения установленных лимитов, разработку методологии оценки, анализа и управления риском. Руководители Казначейства и прочих департаментов, проводящих операции в пределах установленных лимитов рисков, отвечают за организацию повседневной работы сотрудников для предотвращения нарушения установленных лимитов.

Финансовое управление предоставляет информацию о величине подверженности риску, расчетных оценках потенциальных потерь и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, Первому Заместителю Председателя Правления, который несет ответственность за управление рисками и который затем предоставляет данную информацию Правлению и Наблюдательному Совету.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Средние эффективные процентные ставки представлены в Пояснении 33.

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

Наблюдательный Совет утверждает стратегию и политики в отношении управления риском изменения процентной ставки.

Правление отвечает за реализацию принятых стратегий и политик.

Лимиты риска изменения процентных ставок утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

Правление осуществляет мониторинг лимитов риска изменения процентных ставок путем утверждения ежеквартальных отчетов по риску изменения процентных ставок, подготавливаемых Департаментом рисков.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств (за вычетом налогов) к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 175	1 391
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 175)	(1 391)

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 322	147 761	1 393	311 469
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 199)	(136 598)	(1 577)	(280 367)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 35.

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вызвал бы описанное ниже увеличение собственных средств и чистой прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	3 182	1 231
5% рост курса российского рубля по отношению к евро	451	1 665

Падение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ценовой риск

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

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
5% рост котировок долевых ценных бумаг	5 278	6 471
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(5 278)	(6 471)

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика управления банковскими рисками, разработано положение об организации кредитования, а также был создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел коммерческого кредитования Кредитного управления, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Перед тем как Банк одобрит выдачу кредита заемщику, он проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Отдел экономической безопасности проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, приложенных к заявке на получение кредита. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел кредитования Кредитного управления Банка. Банк использует те же политики и процедуры для рассмотрения и одобрения заявок от физических лиц на получение кредитов, что и для заявок от корпоративных клиентов на получение кредитов. Перед тем, как одобрить заявку, Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Отдел экономической безопасности проводит независимую проверку заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку документов, предоставленных для получения кредита.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные эквиваленты	1 647 424	671 601
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	201 000	86 949
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 716 882	1 283 064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 250 712	507 718
Кредиты, выданные клиентам	10 280 809	6 829 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 548 111	6 425 085
Прочие финансовые активы	66 746	9 417
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	19 711 684	15 815 989

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и поручительства. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам "обратного РЕПО" и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 27.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было дебиторов, доля каждого из которых превышала бы 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других финансовых активов. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

В Банке ежедневно проводится мониторинг позиции по ликвидности. Финансовое управление на регулярной основе проводит "стресс-тесты" ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются высшими руководящими органами Банка (Наблюдательным Советом и Правлением) и исполняются Казначейством и Финансовым управлением.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(353 317)	-	(37 011)	-	(390 328)	(389 212)
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 182 707)	(2 230 131)	(5 539 497)	(379 642)	(16 331 977)	(16 033 551)
Субординированный заем	-	-	-	(699 096)	(699 096)	(447 425)
Выпущенные векселя	(178 449)	(341 459)	(876 114)	(81 157)	(1 477 179)	(1 414 504)
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	484 420	-	-	-	484 420	-
- Выбытия	(485 389)	-	-	-	(485 389)	(969)
Итого финансовых обязательств	(8 715 442)	(2 571 590)	(6 452 622)	(1 159 895)	(18 899 549)	(18 285 661)
Обязательства кредитного характера	(906 154)	(151 737)	(409 413)	(301 157)	(1 768 461)	(1 768 461)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(87 635)	-	-	-	(87 635)	(87 635)
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 479 337)	(520 277)	(4 374 517)	(986 482)	(11 360 613)	(11 068 154)
Субординированный заем	-	-	-	(699 096)	(699 096)	(417 425)
Выпущенные векселя	(160 761)	(251 176)	(2 930 685)	(278 295)	(3 620 917)	(3 561 619)

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	2 277 943	-	-	-	2 277 943	-
- Выбытия	(2 282 800)	-	-	-	(2 282 800)	(4 857)
Итого финансовых обязательств	(5 732 590)	(771 453)	(7 305 202)	(1 963 873)	(15 773 118)	(15 139 690)
Обязательства кредитного характера	(549 144)	(34 242)	(142 743)	(337 495)	(1 063 624)	(1 063 624)

Более подробная информация в отношении того, на сколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснении 34.

Руководство ожидает, что потоки денежных средств от определенных финансовых обязательств будут отличаться от условий договоров, поскольку руководство может по собственному усмотрению управлять потоками денежных средств, или поскольку опыт прошлых лет показывает, что потоки денежных средств будут отличаться от договорных условий.

В состав текущих счетов и депозитов клиентов включены срочные депозиты, привлеченные от физических лиц. В соответствии с законодательством Российской Федерации срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты ими из Банка до наступления срока их погашения. Тем не менее, руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного изъятия депозитов, диверсификация данных депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Банка дают основания считать, что указанные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В таблицах выше данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	699 928	269 228
От 1 до 3 месяцев	967 768	248 471
От 3 до 12 месяцев	2 798 307	2 217 654
На срок более 1 года	321 012	880 647

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Основным инструментом управления риском ликвидности, используемым Банком, является расчет прогнозных коэффициентов ЦБ РФ Н2, Н3 и Н4 на срок в один месяц. Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств по счетам до востребования. Коэффициент текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данные нормативы представлены следующим образом.

	2011 год %	2010 год %
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2) (минимум 15%)	51,3	50,2
Коэффициент текущей ликвидности (Н3) (минимум 50%)	109,6	165,0
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4) (максимум 120%)	106,7	63,0

В течение 2011 года было допущено однократное нарушение норматива Н2 (норматив мгновенной ликвидности) в связи с существенным снижением остатка на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Факт нарушения был немедленно сообщен в ЦБ РФ, и были предприняты все действия для устранения подобных случаев в будущем.

В течение 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

26 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета; взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Основной капитал	1 369 890	1 202 985
Дополнительный капитал	475 532	534 194
Итого капитала	1 845 422	1 737 179
 Активы, взвешенные с учетом риска	 17 508 421	 14 847 684
Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска)	10,5%	11,7%

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

27 Забалансовые обязательства

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	868 618	542 546
Гарантии и аккредитивы	899 843	521 078
	1 768 461	1 063 624

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года гарантии и аккредитивы имеют покрытие денежными депозитами в размере 8 729 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года подобных депозитов не было.

Концентрация неиспользованных кредитных линий

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема неиспользованных кредитных линий.

Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк имеет одного контрагента, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема гарантий и аккредитивов. Совокупный объем остатков по гарантиям и аккредитивам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года составляет 547 017 тыс. рублей и 240 000 тыс. рублей соответственно.

28 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	86 000	109 797
Сроком от 1 года до 5 лет	191 705	242 628
Сроком более 5 лет	123 395	207 549
	401 100	559 974

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

В 2011 году и 2010 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 229 292 тыс. рублей и 217 707 тыс. рублей соответственно.

29 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

30 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

31 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

У Банка нет акционера, обладающего конечным контролем над Банком, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года члены Наблюдательного Совета и Правления и их близкие родственники контролируют 37,90% голосующих акций Банка.

В течение 2011 года и 2010 года общий размер вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая разовые компенсации, (включенного в статью "Расходы на персонал" – см. Пояснение 9) составляет 206 809 тыс. рублей и 136 274 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составляют:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам				
- акционеры Банка	65	18,00	109	18,00
- неакционеры Банка	705	14,00	52	14,00
Резерв под обесценение				
- акционеры Банка	-	-	(6)	-
- неакционеры Банка	-	-	(3)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- акционеры Банка	12 987	1,36	88 398	3,02
- неакционеры Банка	112 079	4,97	180 364	2,23
Прочие обязательства:				
- неакционеры Банка	35	-	16	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные линии:				
- акционеры Банка	245	-	159	-
- неакционеры Банка	444	-	455	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год и 2010 год, по операциям с членами Наблюдательного Совета и Правления составляют:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы:		
- акционеры Банка	9	70
- неакционеры Банка	78	4
Процентные расходы:		
- акционеры Банка	(154)	(3 206)
- неакционеры Банка	(5 380)	(4 130)
Комиссионные доходы:		
- акционеры Банка	24	12
- неакционеры Банка	155	26
Восстановление (создание) резерва под обесценение		
- акционеры Банка	6	(6)
- неакционеры Банка	3	(3)

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
- акционеры Банка	(48 669)	(30 477)
- неакционеры Банка	(158 140)	(105 797)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров и компании, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	417 798	11,60	279 593	11,34
Резерв под обесценение	(122 887)	-	(21 003)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	361	0,00
Текущие счета и депозиты клиентов	50 286	0,26	27 788	0,00
Субординированный заем	447 425	7,50	417 425	7,50
Выпущенные векселя	120 674	8,54	11 585	4,27
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные линии	6 542	-	-	-

В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год и 2010 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли		
Процентные доходы	39 898	17 905
Процентные расходы	(39 088)	(20 410)
Комиссионные доходы	3 038	105
Прочие доходы	25	3 597
Резерв под обесценение	(101 884)	1 839
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(100 717)	(49 295)

Большинство операций со связанными сторонами (за исключением субординированного займа) имеют срок погашения в течение одного года. Срок погашения субординированного займа – 10 лет. Большинство операций со связанными сторонами не обеспечены; некоторые кредиты, выданные связанным сторонам, обеспечены поручительствами юридических лиц. Основная валюта операций со связанными сторонами – российский рубль.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам или на методах оценки, основанных на общедоступных рыночных данных.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

В соответствии с информацией, представленной в Пояснении 16, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года справедливая стоимость некотируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 194 715 тыс. рублей и 30 648 тыс. рублей соответственно, не может быть определена, и данные инвестиции отражены по фактическим затратам, так как, по мнению руководства данная стоимость не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Существенные допущения, использованные для оценки кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года основаны на средних эффективных ставках дисконтирования. Средние эффективные процентные ставки представлены в Пояснении 33.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1 249 508	1 249 508
- Инвестиции в долевыe инструменты	131 940	-	131 940
- Производные финансовые активы	-	1 204	1 204
- Производные финансовые обязательства	-	(969)	(969)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 855 428	1 498 359	4 353 787
	2 987 368	2 748 102	5 735 470

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	495 790	495 790
- Инвестиции в долевыe инструменты	161 766	-	161 766
- Производные финансовые активы	-	11 928	11 928
- Производные финансовые обязательства	-	(4 857)	(4 857)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	6 425 085	-	6 425 085
	6 586 851	502 861	7 089 712

33 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах						
- Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,20	0,00	-	-	0,15	0,27
- Расчеты с брокерами	-	-	-	15,83	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,38	5,09	0,00	6,80	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,36	12,08	12,35	13,75	13,42	12,91
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,95	8,81	5,24	9,23	8,25	6,82
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Срочные депозиты	4,54	4,95	4,95	3,16	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
- Срочные депозиты	7,32	4,96	5,11	7,66	6,78	5,41
Субординированный заем	7,50	-	-	7,50	-	-
Выпущенные векселя	7,11	5,24	5,10	4,17	4,42	5,75

34 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые показаны в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основе предположения руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть представлены следующим образом: 252 330 тыс. рублей в категории "До востребования и менее месяца", 506 517 тыс. рублей в категории "От 1 до 3 месяцев", 389 321 тыс. рублей в категории "От 3 до 12 месяцев", 102 544 тыс. рублей в категории "От 1 года до 5 лет" и 131 940 тыс. рублей в категории "Без срока погашения".

АКТИВЫ	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей		От 3 до 12 месяцев тыс. рублей		От 1 года до 5 лет тыс. рублей		Свыше 5 лет тыс. рублей		Без срока погашения тыс. рублей		Просроченные тыс. рублей		Итого тыс. рублей	
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	2 053 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 053 004	
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201 000	-	-	-	201 000	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 716 882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 716 882	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 382 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 382 652	
Кредиты, выданные клиентам	151 418	978 838	3 554 521	5 000 360	332 681	-	-	-	-	-	262 991	-	-	10 280 809	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	921 391	1 992 352	1 634 368	391	-	-	-	-	-	-	-	4 548 502	
Основные средства	-	-	-	-	-	57 930	-	-	-	-	-	-	-	57 930	
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	230 323	-	-	-	-	-	-	-	230 323	
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	31 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 500	
Прочие активы	65 903	10 231	23 697	3 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103 412	
Итого активов	5 401 359	989 069	4 499 609	6 996 293	1 967 049	489 644	262 991	20 606 014							

	До востребования и менее 1 месяца						Сроком более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев	тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев	тыс. рублей	От 1 года до 5 лет	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	969	-	-	-	-	-	-	-	-	969
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	352 879	-	-	36 333	-	-	-	-	-	389 212
Текущие счета и депозиты клиентов	8 179 713	2 207 644	5 307 341	338 223	630	447 425	-	-	-	16 033 551
Субординированный заем	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447 425
Выпущенные векселя	178 368	337 089	830 893	68 154	-	-	-	-	-	1 414 504
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	-	98 784	-	98 784
Прочие обязательства	66 334	6 659	895	-	2 273	-	-	-	-	76 161
Итого обязательства	8 778 263	2 551 392	6 175 462	408 650	448 055	98 784	-	-	-	18 460 606
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(3 376 904)	(1 562 323)	(1 675 853)	6 587 643	1 518 994	390 860	262 991	2 145 408	2 145 408	2 145 408
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 644 568)	128 904	(4 057 766)	4 528 218	3 894 424	81 218	154 950	2 085 380	2 085 380	2 085 380
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(3 376 904)	(4 939 227)	(6 615 080)	(28 563)	1 491 557	1 882 417	2 145 408	2 145 408	2 145 408	2 145 408
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(2 644 568)	(2 515 664)	(6 573 430)	(2 045 212)	1 849 212	1 930 430	2 085 380	2 085 380	2 085 380	2 085 380

Руководство Банка считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт путем использования средств от ЦБ РФ (включая потенциальные ломбардные кредиты) и других российских банков.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

35 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Итого тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	847 049	830 363	375 592	2 053 004
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	201 000	-	-	201 000
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 716 867	15	-	1 716 882
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 365 985	16 130	537	1 382 652
Кредиты, выданные клиентам	8 988 697	824 317	467 795	10 280 809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 050 142	1 325 572	172 788	4 548 502
Основные средства	57 930	-	-	57 930
Активы, удерживаемые для продажи	230 323	-	-	230 323
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	31 500	-	-	31 500
Прочие активы	102 792	196	424	103 412
Итого активов	16 592 285	2 996 593	1 017 136	20 606 014
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	64	905	969
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	350 524	21 298	17 390	389 212
Текущие счета и депозиты клиентов	12 133 707	3 014 515	885 329	16 033 551
Субординированный заем	447 425	-	-	447 425
Выпущенные векселя	1 331 701	42 298	40 505	1 414 504
Обязательства по отложенному налогу	98 784	-	-	98 784
Прочие обязательства	74 028	471	1 662	76 161
Итого обязательств	14 436 169	3 078 646	945 791	18 460 606
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 156 116	(82 053)	71 345	2 145 408
Влияние производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года	80 130	2 495	(82 625)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 236 246	(79 558)	(11 280)	2 145 408
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 157 785	(30 780)	(41 625)	2 085 380