

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года).

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 сентября 1999 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Московской Международной Бизнес Ассоциации, Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Diners Club, а также учредителем Некоммерческого партнерства «Российский Совет Торговых Центров».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.19, стр.1.

Начиная с 15 июля 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2011 году составила 113 человек (2010 г.: 120 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2011	2010
	Доля (%)	Доля (%)
ЗАО «Формулаинвест»	19,71	19,71
Панфилов А.Ю.	15,77	13,22
Козовой Г.И.	10,00	10,00
ООО «Имекс-Финанс»	6,35	6,35
Шепель А.В.	5,71	5,71
Еремеев А.В.	5,58	5,58
ООО «Монитор-Тайм»	4,39	4,39
Заведецкий С.В.	3,65	3,65
Бирюкова И.П.	3,51	3,51
Бирюкова Е.В.	3,51	3,51
Смирнова В.В.	2,79	2,79
Панфилов Ю.В.	2,78	2,78
Сяглов А.М.	2,29	2,29
Горбунова Н.А.	2,24	2,24
Панфилова Т.Г.	2,11	2,11
Смирнов В.Ф.	2,08	2,08
Панфилова О.П.	1,42	1,42
Семенов А.А.	1,15	1,15
Булавинцева Т.В.	1,12	1,12
Бусалов А.А.	-	1,83
Акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	3,84	4,56
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2011 года под контролем членов Совета Директоров находилось 68 496 097 штук акций Банка или 19,42% (2010 г.: 59 491 852 штук акций Банка или 16,87%). По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года конечным бенефициаром ЗАО «Формулаинвест» является Семенютин Олег Николаевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

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

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

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

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

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

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

В течение 2011 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством в оперативном режиме. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2011 год ставка рефинансирования увеличилась с 7,75% до 8,0% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 11 и 26.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

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

Изменения в учетной политике

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

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей раскрытию в отчете об изменениях в капитале.
- МСФО (IAS) 24 (в редакции 2009 года) «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 24 (в редакции 2003 года). Основными целями данного стандарта явились:
 - освобождение от требований по раскрытию операций между организациями, контролируруемыми, совместно контролируемыми, либо находящимися под значительным влиянием государственных и муниципальных органов (организаций, контролируемых государственными и муниципальными органами);
 - уточнение понятий «связанная сторона» и «операция со связанной стороной» для улучшения понимания и устранения противоречий.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Изменения включают требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства и взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, но все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года). В рекомендациях по применению данной интерпретации уточнен порядок определения справедливой стоимости премиальных кредитов.
- Интерпретация (IFRS) 14 «Предельная величина активов пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Основные изменения коснулись учета предоплаты минимальных взносов.
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Данная интерпретация рассматривает ситуации по отражению операций погашения финансовых обязательств путем дополнительного выпуска долевого инструмента на имя кредитора.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправка требует, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (допускается использование других названий).
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправка подлежит ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправка вносит существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

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

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

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

В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

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

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

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

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

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

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

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

Амортизация

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

- Здания – 40 лет;
- Мебель, офисное и компьютерное оборудование – 3 – 5 лет;
- Транспорт – 4 года.

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

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

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	137 449	140 381
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	168 112	184 551
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	52 575	67 849
- других стран	1 155 531	194 834
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 513 667	587 615

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 4 тыс. рублей. Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном коммерческом банке-контрагенте (VTB Bank (Austria) AG) (2010 г.: в одном банке-контрагенте (VTB Bank (Austria) AG)). Совокупная сумма этих средств составляла 1 141 437 тыс. рублей, или 75,4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2010 г.: 144 352 тыс. рублей, или 24,6% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

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

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

	2011	2010
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	181 294	773
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	29 268
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 294	30 041

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций и банков.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения с ноября 2014 года по август 2016 года, купонный доход от 7,0% до 11,2% годовых, доходность к погашению от 7,1% до 7,2% годовых в зависимости от выпуска.

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

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	29 268

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	839 808	573 532
Векселя других банков	151 266	151 184
Корреспондентские счета в других банках	2 736	1 090
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 114)	(1 090)
Итого средств в других банках	992 696	724 716

Векселя других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены долговыми ценными бумагами ООО КБ «Судостроительный» с номиналом в российских рублях сроком погашения в феврале 2012 года и ставкой доходности 7% годовых (2010 г.: ООО КБ «Судостроительный» с номиналом в российских рублях сроком погашения в феврале 2011 года и ставкой доходности 8%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 2011 и 2010 годов:

	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	1 090	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	24	1 090
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	1 114	1 090

Средства в других банках в 2011 и в 2010 годах не имеют обеспечения.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года показал, что средства в других банках в сумме 1 114 тыс. рублей (2010 г.: 1 090 тыс. рублей) являются индивидуально обесцененными и просроченными сроком более 1 года, средства в других банках в сумме 992 696 тыс. рублей являются текущими необесцененными (2010 г.: 724 716 тыс. рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком был приобретен один вексель банка-контрагента, превышающий 10% капитала Банка и депозиты, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах (2010 г.: один вексель банка-контрагента, превышающий 10% капитала Банка и депозиты, превышающие 10% капитала Банка, в 2 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 931 066 тыс. рублей, или 93,8% от общей суммы средств в других банках (2010 г.: 656 425 тыс. рублей, или 90,6%, от общей суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	3 378 834	5 326 332
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 929 060	158 711
Кредиты физическим лицам на покупку жилья	223 351	180 852
Потребительские кредиты физическим лицам	25 661	240 395
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(861 878)	(590 017)
Итого кредитов клиентам	4 695 028	5 316 273

По состоянию на 31 декабря 2011 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 534 тыс. рублей (2010 г.: 1 926 тыс. рублей).

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

	Корпо- ративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 года	296 442	5 990	27 685	132	330 249
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	113 064	(2 123)	47 211	101 616	259 768
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года	409 506	3 867	74 896	101 748	590 017
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	344 265	62 449	(37 611)	(97 242)	271 861
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	753 771	66 316	37 285	4 506	861 878

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 821 214	68,8	4 728 563	80,1
Строительство	1 066 679	19,2	606 479	10,3
Финансовая деятельность	420 001	7,6	150 001	2,5
Физические лица	249 012	4,4	421 247	7,1
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	5 556 906	100	5 906 290	100,0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 33 заемщика (2010 г.: 43 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 088 801 тыс. рублей, или 92,6% от общей суммы кредитов клиентам (2010 г.: 5 612 340 тыс. рублей, или 95,0% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 459 027	747 171	1 711 856	30,4
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	919 807	6 600	913 207	0,7%
Итого корпоративных кредитов	3 378 834	753 771	2 625 063	22,3%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	861 542	66 316	795 226	7,7%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 067 518	-	1 067 518	-
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 929 060	66 316	1 862 744	3,4%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	56 167	33 700	22 467	60,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	163 599	-	163 599	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 585	3 585	-	100,0%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья	223 351	37 285	186 066	16,7%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 585	3 430	21 155	13,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 076	1 076	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	25 661	4 506	21 155	17,6%
Итого кредитов клиентам	5 556 906	861 878	4 695 028	15,5%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 780 794	285 203	4 495 591	6,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	545 538	124 303	421 235	22,8%
Итого корпоративных кредитов	5 326 332	409 506	4 916 826	7,7%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	158 711	3 867	154 844	2,4%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	158 711	3 867	154 844	2,4%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	84 344	43 859	40 485	52,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	96 508	31 037	65 471	32,2%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья	180 852	74 896	105 956	41,4%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	201 666	101 639	100 027	50,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	38 591	17	38 574	0,04%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	138	92	46	66,7%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	240 395	101 748	138 647	42,3%
Итого кредитов клиентам	5 906 290	590 017	5 316 273	9,9%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе или являющиеся необесцененными. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Товары в обороте	527 431	178 790	-	-	706 221
Поручительства	712 373	125 280	79 011	493	917 157
Недвижимость	-	-	107 055	-	107 055
Основные средства	157 467	6 120	-	-	163 587
Собственные ценные бумаги	-	-	-	3 200	3 200
Транспорт	375	5 428	-	1 834	7 637
Необеспеченные кредиты	1 227 417	1 547 127	-	15 627	2 790 171
Итого обеспечения	2 625 063	1 862 745	186 066	21 154	4 695 028

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Товары в обороте	2 800 767	-	-	-	2 800 767
Поручительства	-	-	94 012	103 020	197 032
Недвижимость	243 726	-	3 782	-	247 508
Основные средства	48 498	33 924	-	-	82 422
Собственные ценные бумаги	-	-	8 162	3 250	11 412
Транспорт	375	-	-	2 377	2 752
Прочее	-	31 068	-	30 000	61 068
Необеспеченные кредиты	1 823 460	89 852	-	-	1 913 312
Итого обеспечения	4 916 826	154 844	105 956	138 647	5 316 273

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	172 498	-
- Векселя	-	260 896
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	186 487	-
- Корпоративные акции	651	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	359 636	260 896

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Кокс» и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения с октября 2015 года по июнь 2016 года (2010 г.: отсутствовали), купонный доход от 7,8% до 8,8%, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,8% до 8,8%.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены векселями, выпущены коммерческими банками в сумме 260 896 тыс. рублей с номиналом в российских рублях и имеют срок погашения с января 2011 года по сентябрь 2011 и доходность к погашению от 2,9% до 8,9% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

Ниже представлены паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2011 года:

Название	2011
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Джи Пи Ай Профит Эссетс»	186 487
Итого	186 487

Фонд находится под управлением ООО Управляющая Компания «Джи Пи Ай».

Ниже представлена примерная структура портфеля Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Джи Пи Ай Профит Эссетс» по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Название	Доля, %
Денежные средства	1,7%
Прочие	98,3%

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	260 896	569 026
Приобретение	308 098	259 920
Реализация	(258 736)	(566 070)
Начисленные процентные доходы	4 686	2 160
Проценты полученные	(9 372)	(4 140)
Переоценка иностранной валюты	17 690	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	36 374	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	359 636	260 896

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «НОМОС-БАНК»	BB	Ba3	-	119 352
ОАО «Кокс»	-	B2	B	53 146
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				172 498

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись (2010 г.: в сумме 47 655 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по лимитам привлечения средств других банков (см. Примечание 12)).

10. Основные средства

Ниже представлены данные по движению основных средств за 2011 год:

	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	117 345	1 426	6 520	125 291
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2011года	117 345	8 647	19 485	145 477
Приобретение	-	2 756	-	2 756
Переоценка	8 009	-	-	8 009
Списание накопленной амортизации при переоценке	(2 934)	-	-	(2 934)
Выбытие	-	(168)	-	(168)
Остаток на 31 декабря 2011 года	122 420	11 235	19 485	153 140
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	-	7 221	12 965	20 186
Амортизационные отчисления	2 934	558	3 129	6 621
Списание накопленной амортизации при переоценке	(2 934)	-	-	(2 934)
Выбытие	-	(164)	-	(164)
Остаток на 31 декабря 2011года	-	7 615	16 094	23 709
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	122 420	3 620	3 391	129 431

Ниже представлены данные по движению основных средств за 2010 год:

	Здания	Мебель, офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	115 533	1 797	9 649	126 979
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)				
Остаток на 1 января 2010 года	115 533	9 201	19 485	144 219
Приобретение	-	363	-	363
Переоценка	4 700	-	-	4 700
Списание накопленной амортизации при переоценке	(2 888)	-	-	(2 888)
Выбытие	-	(917)	-	(917)
Остаток на 31 декабря 2010 года	117 345	8 647	19 485	145 477
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	-	7 404	9 836	17 240
Амортизационные отчисления	2 888	734	3 129	6 751
Списание накопленной амортизации при переоценке	(2 888)	-	-	(2 888)
Выбытие	-	(917)	-	(917)
Остаток на 31 декабря 2010 года	-	7 221	12 965	20 186
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	117 345	1 426	6 520	125 291

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ЗАО «Найт Фрэнк» (2010 г.: ЗАО «Найт Фрэнк») и была основана на рыночной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 123 985 тыс. рублей (2010 г.: 115 976 тыс. рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, которая отражена в составе фонда переоценки основных средств в составе капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 24 797 тыс. рублей (2010 г.: 23 195 тыс. рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 25).

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

	2011	2010
Первоначальная стоимость	6 724	6 724
Накопленная амортизация	(1 272)	(1 104)
Остаточная стоимость	5 452	5 620

11. Прочие активы

	2011	2010
Расчеты по пластиковым картам	8 420	5 658
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	5 528	5 100
Денежные средства на бирже	4 344	205 419
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	820	856
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	171	2 186
Прочее	475	573
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(287)
Итого прочих активов	19 758	219 505

Денежные средства на бирже представляют собой средства депонированные на Московской межбанковской валютной бирже для осуществления операций с иностранной валютой.

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

	Прочее
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2010 года	39
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2010 года	318
Средства, списанные в течение 2010 года как безнадежные	(70)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2010 года	287
Восстановление резерва под обесценение в течение 2011 года	(193)
Средства, списанные в течение 2011 года как безнадежные	(94)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	-

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

Все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по состоянию на 31 декабря 2011 года являются текущими.

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

	Текущие необесцененные	Просроченные обесцененные от 6 месяцев до 1 года	Итого
Денежные средства на бирже	205 419	-	205 419
Расчеты по пластиковым картам	5 658	-	5 658
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 186	-	2 186
Прочее	-	287	287
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(287)	(287)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	213 263	-	213 263

12. Средства других банков

	2011	2010
Кредиты и депозиты других банков	85 059	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 087	15 811
Итого средств других банков	102 146	15 811

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 47 655 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по лимитам привлечения средств других банков (см. Примечание 9).

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и муниципальные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	-	4 562
— Срочные депозиты	-	20 376
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	1 263 066	963 847
— Срочные депозиты	1 550 660	2 167 895
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	273 825	322 496
— Срочные вклады	3 591 789	2 620 945
Итого средств клиентов	6 679 340	6 100 121

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 865 614	57,9	2 943 441	48,3
Торговля	1 188 548	17,8	1 899 734	31,1
Сфера услуг	108 539	1,6	419 417	6,9
Финансовые услуги	383 284	5,7	326 638	5,3
Строительство	456 735	6,8	292 552	4,8
Промышленность	541 487	8,1	30 882	0,5
Прочее	135 133	2,1	187 457	3,1
Итого средств клиентов	6 679 340	100%	6 100 121	100%

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись остатки денежных средств 11 клиентов (2010 г.: 10 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 917 653 тыс. рублей или 43,7% от общей суммы средств клиентов (2010 г.: 2 805 010 тыс. рублей или 45,9% от общей суммы средств клиентов).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	20 702	232 193
Сберегательные сертификаты	77 513	12 845
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	98 215	245 038

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 20 702 тыс. рублей, номинированные в российских рублях (2010 г.: 232 193 тыс. рублей, номинированные в российских рублях и Евро). Срок погашения данных векселей наступает с апреля 2012 года по ноябрь 2016 года (2010 г.: с января 2011 года по ноябрь 2014 года), процентная ставка по векселям составляет от 6,0% до 9,0% (2010 г.: от 5,0% до 10,0%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали сберегательные сертификаты на сумму 77 513 тыс. рублей (2010 г.: 12 845 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных сберегательных сертификатов с января по декабрь 2012 года, процентная ставка составляет от 10,0% до 11,0% (2010 г.: с июня по декабрь 2011 года, процентная ставка составляет от 10,0% до 11,0%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающие 10% капитала Банка отсутствовали (2010 г.: принадлежали 1 клиенту Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 178 932 тыс. рублей, или 73,0% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком привлечены заемные средства в долларах США в форме субординированного займа на сумму 8 000 тыс. долларов США (эквивалент 257 569 тыс. рублей) (2010 г.: на сумму 5 000 тыс. долларов США (эквивалент 152 385 тыс. рублей). Процентная ставка по субординированному займу составляет Libor +5,0% годовых.

Субординированный займ привлечен от Компании с ограниченной ответственностью «Бахир Трейдинг Лимитед» (Кипр).

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора, в мае 2026 года.

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	152 694	151 505
Получение заемных средств в 2011 году	85 205	-
Влияние изменения курса валют	19 979	1 164
Начисленные процентные расходы	11 602	8 196
Выплаченные процентные расходы	(11 337)	(8 171)
Балансовая стоимость на 31 декабря	258 143	152 694

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	5 845	6 150
Расчеты по пластиковым картам	3 148	4 772
Кредиторская задолженность	1 161	1 178
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	304	1 214
Прочее	128	53
Итого прочих обязательств	10 586	13 367

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	352 563 280	352 563	537 040	352 563 280	352 563	537 040
Итого уставного капитала	352 563 280	352 563	537 040	352 563 280	352 563	537 040

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

23 июня 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций. В результате размещения дополнительного выпуска акций уставный капитал увеличился на 150 000 тыс. рублей и составил 537 040 тыс. рублей (сумма, скорректированная с учетом инфляции).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2011 года эмиссионный доход составил 40 295 тыс. рублей (2010 г.: 40 295 тыс. рублей) (суммы, скорректированные с учетом инфляции).

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 26 095 тыс. рублей (2010 г.: 34 617 тыс. рублей), в том числе прибыль отчетного года 26 095 тыс. рублей (2010 г.: 34 617 тыс. рублей).

Дополнительно, в составе собственных средств в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 195 286 тыс. рублей (2010 г.: 178 297 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	768 653	671 037
Средства в других банках	34 306	40 530
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 686	2 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 130	2 208
Итого процентных доходов	808 775	715 935
Процентные расходы		
Средства клиентов	391 855	362 471
Прочие заемные средства	11 602	8 196
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 918	15 367
Кредиты и депозиты других банков	2 750	1 117
Итого процентных расходов	411 125	387 151
Чистые процентные доходы	397 650	328 784

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	40 315	32 837
Комиссия по операциям с использованием пластиковых карт	19 340	15 054
Комиссии за инкассацию	5 041	4 504
Комиссии по выданным гарантиям	465	309
Прочее	1 006	3 936
Итого комиссионных доходов	66 167	56 640
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	17 079	13 015
Прочее	1 210	797
Итого комиссионных расходов	18 289	13 812
Чистые комиссионные доходы	47 878	42 828

21. Операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		88 998	80 855
Административные расходы		17 336	11 273
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		7 321	7 554
Амортизация основных средств	10	6 621	6 751
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 352	3 780
Взносы по обязательному страхованию вкладов		11 970	8 246
Реклама и маркетинг		1 605	1 067
Прочее		3 963	3 615
Итого операционных расходов		142 166	123 141

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	7 776	6 379
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	12 027	(3 967)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(8 877)	(940)
Расходы по налогу на прибыль за год	10 926	1 472

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

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

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	54 978	7 370
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	10 996	1 474
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(55)	(108)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(15)	106
Расходы по налогу на прибыль за год	10 926	1 472

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

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	1 169	(61)	1 230
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 505	1 482	23
Амортизация	640	182	458
Прочее	-	(149)	149
Общая сумма отложенных налоговых активов	3 314	1 454	1 860
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	24 797	1 602	23 195
Резервы под обесценение кредитов клиентам	18 576	2 505	16 071
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 275	7 275	-
Прочее	2 099	2 099	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	52 747	13 481	39 266
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	49 433	12 027	37 406

	2010	Изменение	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Прочие обязательства	1 230	356	874
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	23	-
Амортизация	458	(80)	538
Прочее	149	131	18
Общая сумма отложенных налоговых активов	1 860	430	1 430
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	23 195	940	22 255
Резервы под обесценение кредитов клиентам	16 071	(3 057)	19 128
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(788)	788
Прочее	-	(632)	632
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	39 266	(3 537)	42 803
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	37 406	(3 967)	41 373

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 24 797 тыс. рублей (2010 г.: 23 195 тыс. рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 13).

23. Компоненты совокупного дохода

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36 374	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36 374	-
Переоценка основных средств		
Переоценка основных средств (Примечание 13)	8 009	4 700
Эффект от переоценки основных средств	8 009	4 700
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(7 275)	-
Переоценка основных средств	(1 602)	(940)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(8 877)	(940)
Прочий совокупный доход после налогообложения	35 506	3 760

24. Управление рисками

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 26.

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

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

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	358 136	1 155 251	280	1 513 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 974	-	-	106 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 294	-	-	181 294
Средства в других банках	212 896	779 800	-	992 696
Кредиты клиентам	4 695 028	-	-	4 695 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 636	-	-	359 636
Основные средства	129 431	-	-	129 431
Прочие активы	19 758	-	-	19 758
Текущие налоговые активы	2 124	-	-	2 124
Итого активов	6 065 277	1 935 051	280	8 000 608
Обязательства				
Средства других банков	85 025	-	17 121	102 146
Средства клиентов	6 330 699	273 231	75 410	6 679 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 215	-	-	98 215
Прочие заемные средства	-	-	258 143	258 143
Прочие обязательства	10 586	-	-	10 586
Отложенные налоговые обязательства	49 433	-	-	49 433
Итого обязательств	6 573 958	273 231	350 674	7 197 863
Чистая балансовая позиция	(508 681)	1 661 820	(350 394)	802 745
Обязательства кредитного характера	120 221	-	-	120 221

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	392 781	194 549	285	587 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 223	-	-	50 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 041	-	-	30 041
Средства в других банках	219 475	505 241	-	724 716
Кредиты клиентам	5 316 273	-	-	5 316 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 896	-	-	260 896
Основные средства	125 291	-	-	125 291
Прочие активы	219 505	-	-	219 505
Текущие налоговые активы	1 269	-	-	1 269
Итого активов	6 615 754	699 790	285	7 315 829
Обязательства				
Средства других банков	-	-	15 811	15 811
Средства клиентов	5 966 937	66 207	66 977	6 100 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	245 038	-	-	245 038
Прочие заемные средства	-	-	152 694	152 694
Прочие обязательства	13 367	-	-	13 367
Отложенные налоговые обязательства	37 406	-	-	37 406
Итого обязательств	6 262 748	66 207	235 482	6 564 437
Чистая балансовая позиция	353 006	633 583	(235 197)	751 392
Обязательства кредитного характера	128 176	-	-	128 176

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	349 254	10 638	1 152 419	1 356	1 513 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	106 974	-	-	-	106 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 294	-	-	-	181 294
Средства в других банках	211 286	781 410	-	-	992 696
Кредиты клиентам	3 860 536	590 489	244 003	-	4 695 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	187 138	172 498	-	-	359 636
Основные средства	129 431	-	-	-	129 431
Прочие активы	16 259	3 499	-	-	19 758
Текущие налоговые активы	2 124	-	-	-	2 124
Итого активов	5 044 296	1 558 534	1 396 422	1 356	8 000 608
Обязательства					
Средства других банков	102 140	6	-	-	102 146
Средства клиентов	4 240 405	1 891 267	547 430	238	6 679 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 215	-	-	-	98 215
Прочие заемные средства	-	258 143	-	-	258 143
Прочие обязательства	10 586	-	-	-	10 586
Отложенные налоговые обязательства	49 433	-	-	-	49 433
Итого обязательств	4 500 779	2 149 416	547 430	238	7 197 863
Чистая балансовая позиция	543 517	(590 882)	848 992	1 118	802 745
Чистая внебалансовая позиция	361 646	529 165	(891 768)	-	(957)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	905 163	(61 717)	(42 776)	1 118	801 788
Обязательства кредитного характера	114 515	3 416	2 290	-	120 221

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	309 654	143 311	132 191	2 459	587 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 223	-	-	-	50 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 041	-	-	-	30 041
Средства в других банках	199 130	525 586	-	-	724 716
Кредиты клиентам	4 090 041	953 383	272 849	-	5 316 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 896	-	-	-	260 896
Основные средства	125 291	-	-	-	125 291
Прочие активы	18 819	192 594	8 092	-	219 505
Текущие налоговые активы	1 269	-	-	-	1 269
Итого активов	5 085 364	1 814 874	413 132	2 459	7 315 829
Обязательства					
Средства других банков	15 811	-	-	-	15 811
Средства клиентов	3 009 936	2 628 223	461 958	4	6 100 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 135	-	24 903	-	245 038
Прочие заемные средства	-	152 694	-	-	152 694
Прочие обязательства	13 314	53	-	-	13 367
Отложенные налоговые обязательства	37 406	-	-	-	37 406
Итого обязательств	3 296 602	2 780 970	486 861	4	6 564 437
Чистая балансовая позиция	1 788 762	(966 096)	(73 729)	2 455	751 392
Чистая внебалансовая позиция	(911 356)	914 307	-	-	2 951
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	877 406	(51 789)	(73 729)	2 455	754 343
Обязательства кредитного характера	122 851	3 228	2 097	-	128 176

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

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

	31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(22 527)	(18 022)
Ослабление доллара США на 4%	20 527	18 022
Укрепление Евро на 3%	25 743	20 594
Ослабление Евро на 3%	(25 743)	(20 594)

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

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(38 643)	(30 915)
Ослабление доллара США на 4%	38 643	30 915
Укрепление Евро на 5%	(3 686)	(2 949)
Ослабление Евро на 5%	3 686	2 949

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 75,6% (2010 г.: 45,8%). Минимально допустимое значение норматива Н2 составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 90,2% (2010 г.: 68,5%). Минимально допустимое значение норматива Н3 составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил 19,9% (2010 г.: 57,3%). Максимально допустимое значение норматива Н4 составляет 120%.

Управление дилинга и межбанковского кредитования и Управление ценных бумаг обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление планирования и контроля рисков Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	102 245	-	-	-	102 245
Средства клиентов	1 574 484	1 071 663	2 315 824	1 937 577	6 899 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 870	8 940	93 709	457	104 976
Прочие заемные средства	1 185	5 817	6 980	305 470	319 452
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 679 784	1 086 420	2 416 513	2 243 504	7 426 221

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	15 811	-	-	-	15 811
Средства клиентов	1 598 855	1 727 486	2 589 912	434 143	6 350 396
Выпущенные долговые ценные бумаги	179 865	33 286	34 839	445	248 435
Прочие заемные средства	994	3 357	4 020	188 119	196 490
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 795 525	1 764 129	2 628 771	622 707	6 811 132

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 667	-	-	-	-	1 513 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	106 974	106 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 294	-	-	-	-	181 294
Средства в других банках	61 630	931 066	-	-	-	992 696
Кредиты клиентам	151	2 724 877	1 705 169	264 831	-	4 695 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	187 138	-	-	172 498	-	359 636
Основные средства	-	-	-	-	129 431	129 431
Прочие активы	19 758	-	-	-	-	19 758
Текущие налоговые активы	-	2 124	-	-	-	2 124
Итого активов	1 963 638	3 658 067	1 705 169	437 329	236 405	8 000 608
Обязательства						
Средства других банков	102 146	-	-	-	-	102 146
Средства клиентов	1 543 734	958 875	2 240 122	1 936 609	-	6 679 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 100	5 402	91 278	435	-	98 215
Прочие заемные средства	-	-	-	258 143	-	258 143
Прочие обязательства	10 586	-	-	-	-	10 586
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	49 433	49 433
Итого обязательств	1 657 566	964 277	2 331 400	2 195 187	49 433	7 197 863
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	306 072	2 693 790	(626 231)	(1 757 858)	186 972	802 745
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	306 072	2 999 862	2 373 631	615 773	802 745	
Обязательства кредитного характера	-	110 919	9 302	-	-	120 221

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	587 615	-	-	-	-	587 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	50 223	50 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 041	-	-	-	-	30 041
Средства в других банках	573 532	151 184	-	-	-	724 716
Кредиты клиентам	82 720	1 413 458	2 828 967	991 128	-	5 316 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 040	72 966	141 890	-	-	260 896
Основные средства	-	-	-	-	125 291	125 291
Прочие активы	219 505	-	-	-	-	219 505
Текущие налоговые активы	-	1 269	-	-	-	1 269
Итого активов	1 539 453	1 638 877	2 970 857	991 128	175 514	7 315 829
Обязательства						
Средства других банков	15 811	-	-	-	-	15 811
Средства клиентов	1 575 994	1 599 677	2 505 747	418 703	-	6 100 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 932	31 409	34 298	399	-	245 038
Прочие заемные средства	309	-	-	152 385	-	152 694
Прочие обязательства	13 367	-	-	-	-	13 367
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	37 406	37 406
Итого обязательств	1 784 413	1 631 086	2 540 045	571 487	37 406	6 564 437
Чистый разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2010 года	(244 960)	7 791	430 812	419 641	138 108	751 392
Совокупный разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2010 года	(244 960)	(237 169)	193 643	613 284	751 392	
Обязательства						
кредитного характера	-	4 251	13 773	110 152	-	128 176

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Правление Банка утверждает лимиты по операциям Банка на рынке ценных бумаг, на рынке межбанковских кредитов. Управление планирования и контроля рисков Банка осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 513 667	1 513 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	106 974	106 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	181 294	181 294
Средства в других банках	61 630	931 066	-	-	-	992 696
Кредиты клиентам	151	2 724 877	1 705 169	264 831	-	4 695 028
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	172 498	187 138	359 636
Основные средства	-	-	-	-	129 431	129 431
Прочие активы	-	-	-	-	19 758	19 758
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	2 124	2 124
Итого активов	61 781	3 655 943	1 705 169	437 329	2 140 386	8 000 608
Обязательства						
Средства других банков	102 140	-	-	-	6	102 146
Средства клиентов	1 543 734	958 875	2 240 122	1 936 609	-	6 679 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 100	5 402	91 278	435	-	98 215
Прочие заемные средства	-	-	-	258 143	-	258 143
Прочие обязательства	-	-	-	-	10 586	10 586
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	49 433	49 433
Итого обязательств	1 646 974	964 277	2 331 400	2 195 187	60 025	7 197 863
Чистый разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 585 193)	2 691 666	(626 231)	(1 757 858)	2 080 361	802 745
Совокупный разрыв						
ликвидности на 31 декабря 2011 года	(1 585 193)	1 106 473	480 242	(1 277 616)	802 745	
Обязательства						
кредитного характера	-	110 919	9 302	-	-	120 221

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 528	-	-	-	586 087	587 615
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	50 223	50 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 268	-	-	-	773	30 041
Средства в других банках	573 532	151 184	-	-	-	724 716
Кредиты клиентам	82 720	1 413 458	2 828 967	991 128	-	5 316 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 040	72 966	141 890	-	-	260 896
Основные средства	-	-	-	-	125 291	125 291
Прочие активы	-	-	-	-	219 505	219 505
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	1 269	1 269
Итого активов	733 088	1 637 608	2 970 857	991 128	983 148	7 315 829
Обязательства						
Средства других банков	15 811	-	-	-	-	15 811
Средства клиентов	406 598	1 599 677	2 505 747	418 703	1 169 396	6 100 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 932	31 409	34 298	399	-	245 038
Прочие заемные средства	-	-	-	152 385	309	152 694
Прочие обязательства	-	-	-	-	13 367	13 367
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	37 406	37 406
Итого обязательств	601 341	1 631 086	2 540 045	571 487	1 220 478	6 564 437
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	131 747	6 522	430 812	419 641	(237 330)	751 392
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2010 года	131 747	138 269	569 081	988 722	751 392	
Обязательства кредитного характера	-	4 251	13 773	110 152	-	128 176

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 288 тыс. рублей (2010 г.: на 762 тыс. рублей) больше в результате уменьшения процентных расходов по прочим заемным средствам, привлеченным под плавающую процентную ставку. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 030 тыс. рублей (2010 г.: 610 тыс. рублей) больше.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 288 тыс. рублей (2010 г.: на 762 тыс. рублей) меньше в результате увеличения процентных расходов по прочим заемным средствам, привлеченным под плавающую процентную ставку. Прочие компоненты капитала составили бы на 1 030 тыс. рублей (2010 г.: 610 тыс. рублей) меньше.

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

	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0,5%	0,3%	0,8%
Средства в других банках	6,1%	2,2%	-	3,5%	2,0%	-
Кредиты клиентам	11,5%	9,5%	11,3%	12,0%	12,0%	14,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8,7%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,6%	-	6,5%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	4,7%	-	-	3,0%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	6,9%	3,0%	5,5%	7,6%	6,99%	8,0%
- срочные депозиты физических лиц	10,4%	6,6%	5,5%	10,7%	8,1%	6,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,6%	-	-	5,9%	-	9,5%
Прочие заемные средства	-	5,4%	-	-	5,3%	-

Прочий ценовой риск.

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата, совокупного дохода и капитала в результате возможных изменений цен на акции по состоянию на 31 декабря 2011 года, при том, что другие переменные остаются неизменными.

	31 декабря 2011 года		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на прочий совокупный доход	Воздействие на капитал
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Понижение цены на 10%	(18 129)	-	(14 503)
Повышение цены на 10%	18 129	-	14 503
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Понижение цены на 10%	-	(65)	(52)
Повышение цены на 10%	-	65	52

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

	31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Понижение цены на 10%	(77)	(62)
Повышение цены на 10%	77	62

25. Управление капиталом

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

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

	2011	2010
Основной капитал	639 711	594 360
Дополнительный капитал	257 569	152 385
Итого нормативного капитала	897 280	746 745

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,7% (2010 г.: 11,8%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10,0%.

26. Условные обязательства

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

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

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

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

	2011	2010
Менее 1 года	161	646
От 1 до 5 лет	14 880	1 580
Итого обязательств по операционной аренде	15 041	2 226

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	11 645	18 135
Гарантии выданные	108 576	110 041
Итого обязательств кредитного характера	120 221	128 176

В течение 2011 и 2010 годов резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 667	1 513 667	587 615	587 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 294	181 294	30 041	30 041
Средства в других банках	992 696	992 696	724 716	724 716
Кредиты клиентам	4 695 028	4 695 028	5 316 273	5 316 273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 636	359 636	260 896	260 896
Финансовые обязательства				
Средства других банков	102 146	102 146	15 811	15 811
Средства клиентов	6 679 340	6 679 340	6 100 121	6 100 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 215	98 215	245 038	245 038
Прочие заемные средства	258 143	258 143	152 694	152 694

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

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

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

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

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

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

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

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях под плавающую ставку Libor +5%.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2011 года по справедливой стоимости. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	Первый уровень	Второй уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181 294	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	173 149	186 487

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

	Первый уровень	Второй уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 041	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	260 896

28. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

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

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

	Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 667	-	-	1 513 667
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	181 294	-	-	181 294
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	839 759	-	839 759
- Векселя других банков	-	151 266	-	151 266
- Корреспондентские счета в других банках	-	1 671	-	1 671
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	2 625 063	-	2 625 063
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	1 862 744	-	1 862 744
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья	-	186 066	-	186 066
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	21 155	-	21 155
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	172 498	172 498
- Паи инвестиционных фондов	-	-	186 487	186 487
- Корпоративные акции	-	-	651	651
Итого финансовых активов	1 694 961	5 687 724	359 636	7 742 321
Нефинансовые активы				258 287
Итого активов				8 000 608

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	587 615	-	-	587 615
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные ценные бумаги	29 268	-	-	29 268
- Долевые корпоративные ценные бумаги	773	-	-	773
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	573 532	-	573 532
- Векселя других банков	-	151 184	-	151 184
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	4 916 826	-	4 916 826
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	138 647	-	138 647
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья	-	105 956	-	105 956
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	154 844	-	154 844
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	260 896	260 896
Итого финансовых активов	617 656	6 040 989	260 896	6 919 541
Нефинансовые активы				396 288
Итого активов				7 315 829

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	21 428	1 275	2 065	24 768
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 094	1 130	68 426	71 650
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(522)	(2 344)	(19 062)	(21 928)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	23 000	61	51 429	74 490
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	1 714	25	438	2 177
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 714)	(25)	(438)	(2 177)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	19 714	1 250	1 627	22 591
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	23 000	61	51 429	74 490

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	28	105	133
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	23 516	3 633	2 944	30 093
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 088)	(2 386)	(984)	(5 458)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	21 428	1 275	2 065	24 768
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	1 714	25	438	2 177
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	1 714	25	438	2 177
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	28	105	133
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	19 714	1 250	1 627	22 591

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	248 562	110 560	3 542	362 664
Средства клиентов, полученные в течение года	1 793 417	286 541	655 103	2 735 061
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 534 151)	(278 778)	(652 495)	(2 465 424)
Средства клиентов на 31 декабря	507 828	118 323	6 150	632 301

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	46 003	34 078	2 818	82 899
Средства клиентов, полученные в течение года	1 052 703	231 285	13 250	1 297 238
Средства клиентов, погашенные в течение года	(850 144)	(154 803)	(12 526)	(1 017 473)
Средства клиентов на 31 декабря	248 562	110 560	3 542	362 664

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры
Гарантии, полученные Банком	12 900

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Гарантии, полученные Банком	29 751	337	30 088

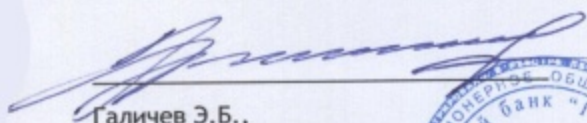
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	3 502	61	7 931	11 494
Процентные расходы	26 009	7 187	309	33 505
Комиссионные доходы	877	161	66	1 107
Комиссионные расходы	2	-	-	2

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	588	198	69	855
Процентные расходы	21 581	4 396	270	26 247
Комиссионные доходы	2 580	353	101	3 034
Комиссионные расходы	1	-	-	1

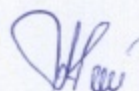
Вознаграждения и прочие выплаты ключевому руководству в 2011 году составили 15 647 тыс. рублей (2010 г.: 15 055 тыс. рублей).



Галичев Э.Б.,
 Председатель Правления

20 апреля 2012 года





Полетаева Н.М.,
 Главный бухгалтер