

АК БАРС БАНК

**Неконсолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6	Новые учетные положения	20
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	23
9	Средства в других банках	26
10	Кредиты и авансы клиентам	27
11	Дебиторская задолженность по сделкам репо	35
12	Инвестиционная собственность	37
13	Основные средства и нематериальные активы	38
14	Прочие финансовые активы и прочие активы	39
15	Средства других банков	40
16	Средства клиентов	40
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
18	Синдикация и еврооблигации	42
19	Прочие финансовые обязательства	43
20	Субординированный долг	43
21	Уставный и добавочный капитал	43
22	Процентные доходы и расходы	44
23	Комиссионные доходы и расходы	45
24	Административные и прочие операционные расходы	45
25	Налог на прибыль	46
26	Дивиденды	47
27	Сегментный анализ	47
28	Управление финансовыми рисками	51
29	Управление капиталом	63
30	Условные обязательства	64
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	68
32	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	73
33	Производные финансовые инструменты	75
34	Операции со связанными сторонами	77
35	События после отчетной даты	80

Банк «Ак Барс»
Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	18 251 592	16 216 850
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2 736 515	1 383 642
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	8	23 922 105	21 878 879
Средства в других банках	9	3 377 884	3 005 685
Кредиты и авансы клиентам	10	191 911 365	154 352 074
Дебиторская задолженность по сделкам репо	11	14 036 928	956 423
Инвестиционная собственность	12	21 704 867	21 884 334
Инвестиции в ассоциированную компанию		52 678	49 727
Отложенный налоговый актив	25	2 449 399	1 714 977
Основные средства и нематериальные активы	13	2 638 781	2 768 589
Прочие финансовые активы	14	1 835 124	2 374 610
Прочие активы	14	1 771 691	1 657 925
ИТОГО АКТИВОВ		284 688 929	228 243 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	38 457 354	9 128 122
Средства клиентов	16	163 365 463	126 708 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	37 069 718	37 881 362
Синдикация	18	1 926 364	-
Еврооблигации	18	8 535 750	17 622 433
Прочие финансовые обязательства	19	711 215	356 348
Прочие обязательства		366 809	329 058
Субординированный долг	20	6 724 952	6 756 223
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		257 157 625	198 781 616
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	34 243 984	34 243 984
Добавочный капитал	21	349 632	349 632
Накопленный дефицит		(7 062 312)	(5 131 517)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		27 531 304	29 462 099
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		284 688 929	228 243 715

Р.Х. Миннегалиев
 Председатель Правления



А.К. Баязитов
 Главный бухгалтер

Банк «Ак Барс»
Отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	22	20 948 720	20 598 064
Процентные расходы	22	(16 419 696)	(15 303 253)
Чистые процентные доходы		4 529 024	5 294 811
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	10	283 107	457 509
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4 812 131	5 752 320
Комиссионные доходы	23	1 258 437	1 174 001
Комиссионные расходы	23	(192 083)	(169 494)
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(167 424)	60 731
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		(1 654 098)	524 175
Доход по дивидендам		190 710	17 799
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(669 103)	68 681
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		810 542	(279 445)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		76 891	208 653
Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов и прочих активов	14	(787 135)	-
Расходы по выкупу выпущенных долговых ценных бумаг	17	-	(110 519)
Обесценение инвестиционной собственности	12	-	(173 592)
Прочие операционные доходы		119 006	45 392
Административные и прочие операционные расходы	24	(6 214 147)	(4 860 857)
(Убыток)/ прибыль до налогообложения		(2 416 273)	2 257 845
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	25	542 316	(404 440)
(Убыток)/ прибыль за год		(1 873 957)	1 853 405
Итого совокупный (убыток)/ прибыль за год		(1 873 957)	1 853 405

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2010 года		34 243 984	349 632	(6 984 922)	27 608 694
Прибыль за год		-	-	1 853 405	1 853 405
Остаток на 31 декабря 2010 года		34 243 984	349 632	(5 131 517)	29 462 099
Убыток за год		-	-	(1 873 957)	(1 873 957)
Дивиденды объявленные	26	-	-	(56 838)	(56 838)
Остаток на 31 декабря 2011 года		34 243 984	349 632	(7 062 312)	27 531 304

Банк «Ак Барс»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		20 948 720	19 316 327
Проценты уплаченные		(16 419 696)	(13 408 070)
Комиссии полученные		1 258 437	1 174 001
Комиссии уплаченные		(192 083)	(169 494)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы, полученные по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		(1 654 098)	199 135
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(669 103)	68 295
(Расходы уплаченные)/доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами		(167 424)	60 731
Прочие полученные операционные доходы		141 064	256 391
Расходы уплаченные по выкупу выпущенных долговых ценных бумаг		-	(110 519)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 377 374)	(5 002 374)
Уплаченный налог на прибыль		(188 682)	(63 319)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 320 239)	2 321 105
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(1 345 818)	145 867
Чистый прирост по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков		(2 043 226)	(10 158 822)
Чистый (прирост)/снижение дебиторской задолженности по сделкам репо		(13 080 505)	2 278 525
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(351 018)	661 155
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и авансам клиентам		(38 349 930)	4 579 155
Чистое снижение / (прирост) по прочим финансовым активам		627 669	(564 746)
Чистый прирост по прочим активам		(113 766)	(417 906)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков		29 329 232	(12 054 604)
Чистый прирост по средствам клиентов		36 946 077	33 829 176
Чистое снижение по выпущенным долговым ценным бумагам		(789 214)	(3 112 777)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим финансовым обязательствам		354 867	(172 832)
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам		(86 771)	51 693
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		8 777 358	17 384 988
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционной собственности	12	(347 250)	(14 766 621)
Выручка от реализации инвестиционной собственности	12	445 194	-
Приобретение основных средств	13	(523 596)	(394 183)
Выручка от реализации основных средств		-	12 760
Дивиденды полученные		190 710	17 799
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(234 942)	(15 130 245)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	26	(55 857)	-
Полученное синдицированное финансирование	18	1 858 270	-
Погашение еврооблигаций		(8 453 340)	(5 438 318)
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(6 650 927)	(5 438 318)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		143 253	(173 512)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 034 742	(3 357 086)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	16 216 850	19 573 936
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	18 251 592	16 216 850

Примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка «Ак Барс» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

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

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало Банк. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния или результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями. См. Примечание 34.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 174-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 43 филиала (2010 г.: 42 филиалов) и 162 дополнительных офисов (2010 г.: 134 дополнительных офисов), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Численность персонала Банка на 31 декабря 2011 года составила 6 555 человек (2010 г.: 5 883 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 30).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, установленных для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью Банка и не включает результаты деятельности дочерних компаний. Инвестиции в дочерние компании учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение, если это необходимо.

Банк подготовил данную неконсолидированную финансовую отчетность для представления в ЦБ РФ в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, которая включает в себя Банк и его дочерние компании. Консолидированную финансовую отчетность можно получить в Банке по следующему адресу: Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Для того, чтобы получить полную информацию о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также о результатах ее деятельности за год, закончившийся на эту дату, пользователи данной неконсолидированной финансовой отчетности должны читать ее вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевым методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», 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 отражаются по амортизированной стоимости.

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе доходов по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения экономических выгод. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в том периоде, в котором они возникли.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда Банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной балансовой статье, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства клиентов» или «Средства других банков».

Драгоценные металлы. Банк регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в прибыли или убытке за год.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам и по инвестиционному имуществу рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%;
Оборудование	20%.

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. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение, патенты и торговые марки капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой цены реализации. При продаже запасов и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Чистая цена реализации – это расчетная цена продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов на завершение производства и расходов по продаже.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в прибыли и убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав расходов по выкупу выпущенных долговых ценных бумаг. Существенное изменение условий существующих выпущенных долговых ценных бумаг или их части учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенными, если настоящая стоимость будущих денежных потоков, согласно новым условиям, дисконтированная первоначальной эффективной ставкой отличается от

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

настоящей стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового обязательства как минимум на 10%.

Синдикация и Еврооблигации. Синдцированное финансирование и еврооблигации представляют собой среднесрочные и долгосрочные средства, привлеченные Банком на международных финансовых рынках. Они отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные еврооблигации или досрочно погашает синдцированное финансирование, они исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или убытков от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Банком от российских контрагентов и отражаемые по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, форвардные контракты по драгоценным металлам, валютные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль и убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как добавочный капитал.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен от акционеров.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевого инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой Правлению, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к основным средствам, приобретенным или переоцененным, и уставному капиталу оплаченному до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов и капитала в данной неконсолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Основными критериями, на основании которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, могут являться:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе;
- данные о появлении существенных финансовых трудностей у заемщика, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- появление угрозы банкротства или финансовой реорганизации;
- существенное снижение стоимости обеспечения в результате ухудшения ситуации на рынке.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В случае если вероятность возникновения убытка по кредитам и авансам клиентов, согласно оценке, изменится на +/-5% (2010: +/-5%), сумма резерва под обесценение увеличится или уменьшится приблизительно на 183 834 тысяч рублей (2010 г.: 155 044 тысяч рублей).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном бизнес-плане Банка, подготовленном руководством. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, которые являются адекватными в текущих условиях. В соответствии с данным прогнозом общая сумма накопленной налогооблагаемой прибыли за следующие 5 лет оценивается приблизительно в размере 7,9 млрд. рублей, а за 10 лет – в размере 18,2 млрд. рублей.

Классификация некоторых активов в качестве инвестиционной собственности. В марте 2010 года Банк приобрел гостиничный комплекс посредством вложений в Паевой Инвестиционный фонд «Ак Барс – Земельный Фонд». Руководство Банка классифицировало гостиничный комплекс в качестве инвестиционной собственности в неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с экономическим содержанием операций, применив профессиональное суждение. Основные факторы, учитываемые Банком при формировании профессионального суждения, включают анализ экономического содержания операций и оценку намерений руководства Банка продать эти активы в будущем. Руководство Банка также анализирует следующие факторы в отношении анализа операций гостиничного комплекса: управление и предоставление услуг третьей стороной, которой Банк передал эти обязанности по договору аренды; возможность принятия важных операционных и финансовых решений Банком относительно операций гостиничного комплекса; зависимость дохода, причитающегося Банку, от стоимости гостиничного комплекса, и срока действия договора аренды и условий пролонгации. Руководство считает, что классификация гостиничного комплекса в качестве инвестиционной собственности в финансовой отчетности соответствует требованиям МСФО (IAS) 40, отражает экономическую суть этих операций, и будет способствовать их лучшему пониманию пользователями финансовой отчетности.

Обесценение инвестиционной собственности. Банк оценивает свою инвестиционную собственность на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих о снижении балансовой стоимости своей инвестиционной собственности по сравнению с аналогичными объектами собственности, основываясь на отчетах независимых квалифицированных оценщиков. При превышении балансовой стоимости инвестиционной собственности над ее справедливой стоимостью Банк признает обесценение инвестиционной собственности в прибыли или убытке за год. Банк считает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности превышает ее балансовую стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

Банк освобождается от необходимости раскрывать информацию об операциях с государственными учреждениями Российской Федерации и организациями, связанными через Правительство Российской Федерации. Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам и представил раскрытие информации только по индивидуально значимым операциям с государственными компаниями.

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

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

«Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	6 151 456	4 362 935
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 141 011	7 268 610
Расчетные счета в торговых системах	556 956	786 342
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 534 348	1 350 332
- других стран	867 821	2 448 631
Итого денежных средств и их эквивалентов	18 251 592	16 216 850

По состоянию на 31 декабря 2011 года корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках включали остатки в трех банках (2010 г.: в трех банках) в общей сумме равной 935 533 тысячи рублей (2010 г.: 2 142 106 тысяча рублей), что составляет 39% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (2010 г.: 56%).

Банк оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основе национальных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Расчеты с торговыми системами	Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт»	Итого
Непросроченные и необесцененные				
- Центральный банк Российской Федерации	11 877 526	-	-	11 877 526
- с рейтингом AAA	-	-	224 606	224 606
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	517 258	517 258
- с рейтингом от A- до A+	-	-	549 936	549 936
- с рейтингом ниже A-	-	-	19 092	19 092
- не имеющие рейтинга	-	556 956	1 091 276	1 648 232
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных денежных средств	11 877 526	556 956	2 402 169	14 836 651

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Расчеты с торговыми системами	Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	8 652 252	-	-	8 652 252
- с рейтингом AAA	-	-	288 305	288 305
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	1 329 091	1 329 091
- с рейтингом от A- до A+	-	-	1 038 281	1 038 281
- с рейтингом ниже A-	-	-	20 776	20 776
- не имеющие рейтинга	-	786 342	1 122 510	1 908 852
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных денежных средств	8 652 252	786 342	3 798 963	13 237 557

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации	7 632 187	8 160 865
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 329 287	5 008 047
Муниципальные облигации	1 405 179	1 366 602
Корпоративные еврооблигации	674 503	374 734
Итого долговых ценных бумаг	15 041 156	14 910 248
Корпоративные акции	7 640 832	5 558 244
Глобальные депозитарные расписки	942 979	1 008 784
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	297 138	401 603
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	23 922 105	21 878 879

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане. Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с марта 2012 года по октябрь 2023 года (2010 г.: с июля

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков (продолжение)

2011 года по январь 2025 года), купонный доход от 7% до 19% годовых (2010 г.: от 9% до 19% годовых) и доходность к погашению от 7% до 12% годовых (2010 г.: от 6% до 10% годовых) в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2011 года ОФЗ имеют сроки погашения с августа 2012 года по август 2018 года (2010 г.: с июля 2011 года по июль 2023 года), купонный доход от 6% до 12% годовых (2010 г.: от 6% до 12% годовых) и доходность к погашению от 6% до 8% годовых (2010 г.: от 4% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2012 года по ноябрь 2015 года (2010 г.: с июня 2011 года по июнь 2017 года), купонный доход от 8% до 15% годовых (2009 г.: от 8% до 15% годовых) и доходность к погашению от 2% до 8% годовых (2009 г.: от 6% до 8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2013 года по март 2015 года (2010 г.: с июня 2011 года по март 2015 года), купонный доход 10% (2010 г.: 9%) и доходность к погашению от 8% до 10% годовых (2010 г.: от 9% до 12% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России.

Глобальные депозитарные расписки представлены акциями крупных российских компаний, которые обращаются на зарубежных биржах.

Инвестиции в паевые инвестиционные фонды не имеют определенного контрактного срока и деноминированы в российских рублях. Указанные паевые инвестиционные фонды вкладывают полученные денежные средства, в основном, в акции и долговые обязательства крупных и средних российских компаний.

Для оценки кредитного риска по долговым ценным бумагам, Банк использует следующую систему внутреннего рейтинга:

- «Инвестиционный» – внутренний кредитный рейтинг от А до В, который является наиболее высоким рейтингом, отражающим наличие минимального кредитного риска;
- «Спекулятивный» – внутренний кредитный рейтинг от В- до CCC;
- «Нестандартный» – внутренний кредитный рейтинг от CCC до D, отражающий наиболее высокий кредитный риск.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа	Муници- пальные облигации	Итого
Инвестиционный рейтинг	7 764 387	5 329 287	1 395 193	14 488 867
Нестандартный рейтинг	427 655	-	-	427 655
Ценные бумаги, не имеющие рейтинга	114 648	-	9 986	124 634
Итого долговых ценных бумаг	8 306 690	5 329 287	1 405 179	15 041 156

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа	Муници- пальные облигации	Итого
Инвестиционный рейтинг	7 845 238	5 008 047	1 344 985	14 198 270
Спекулятивный рейтинг	498 063	-	-	498 063
Нестандартный рейтинг	124 948	-	-	124 948
Ценные бумаги, не имеющие рейтинга	67 350	-	21 617	88 967
Итого долговых ценных бумаг	8 535 599	5 008 047	1 366 602	14 910 248

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, представляли собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Географический анализ, анализ ликвидности а также анализ процентных ставок по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, представлены в Примечании 28. Информация по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие срочные депозиты в других банках	3 377 884	2 802 279
Договоры обратного репо с другими банками	-	203 406
Итого средств в других банках	3 377 884	3 005 685

По состоянию на 31 декабря 2010 года средства в других банках были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 222 406 тысяч рублей.

Банк не имел права продавать или перезакладывать ценные бумаги полученные по договорам обратного репо.

Для оценки кредитного качества средств в других банках Банк использует систему классификации контрагентов с учетом характеристики их деятельности. Данная внутренняя система используется для классификации контрагентов по пяти уровням кредитного риска от А до Е, при этом категория А присваивается крупным международным банкам и представляет минимальный уровень кредитного риска, а категория Е присваивается кредитам, выданным региональным российским коммерческим банкам, и представляет максимальный кредитный риск.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Текущие срочные депозиты	Итого средств в других банках
А – ссуды крупнейшим международным банкам	1 150 826	1 150 826
В-ссуды дочерним структурам крупнейших международных банков и депозиты ЦБ РФ	1 953 452	1 953 452
С – ссуды российским универсальным коммерческим банкам	16 398	16 398
Е – ссуды российским региональным коммерческим банкам	257 208	257 208
Итого средств в других банках	3 377 884	3 377 884

9 Средства в других банках (продолжение)

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

	Текущие срочные депозиты	Договоры обратного репо с другими банками	Итого средств в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
A – ссуды крупнейшим международным банкам	22 242	-	22 242
B – ссуды дочерним структурам крупнейших международных банков и депозиты ЦБ РФ	1 390 000	-	1 390 000
C – ссуды российским универсальным коммерческим банкам	524 727	203 361	728 088
D – ссуды российским банкам, входящим в финансово-промышленные группы	393 333	-	393 333
E – ссуды российским региональным коммерческим банкам	472 022	-	472 022
Итого средств в других банках	2 802 324	203 361	3 005 685

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка не было просроченных и обесцененных средств в других банках.

Географический анализ, анализ ликвидности а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты	93 592 410	73 007 006
Кредиты малому и среднему бизнесу	75 735 296	68 288 412
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	8 726 760	7 450 708
Кредиты государственным и общественным организациям	1 826 627	4 533 196
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Потребительские кредиты	13 108 099	7 234 265
Ипотечные кредиты	13 013 769	10 473 948
Автокредитование	3 716 900	2 753 266
Пластиковые карты	116 756	185 360
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	209 836 617	173 926 161
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 925 253)	(19 574 087)
Итого кредитов и авансов клиентам	191 911 365	154 352 074

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 27 заемщиков (2010 г.: 24 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 81 846 433 тысяч рублей (2010 г.: 66 240 041 тысяч рублей), или 39% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2010 г.: 38%).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты юридическим лицам:

- Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 1 500 тысяч рублей;
- Кредиты государственным и общественным организациям – кредиты, предоставленные государственным, муниципальным и бюджетным организациям;
- Кредиты среднему бизнесу – кредиты, предоставленные клиентам с годовой выручкой от 300 тысяч рублей до 1 500 тысяч рублей;
- Кредиты малому бизнесу – кредиты, предоставленные клиентам с годовой выручкой менее 300 тысяч рублей.

Кредиты физическим лицам:

- Ипотечные кредиты;
- Автокредитование;
- Пластиковые карты;
- Потребительские кредиты.

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и общест- венным органи- зациям	Кредиты малому и сред-нему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Автокре- дитова- ние	Плаستي- ковые карты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	8 459 243	86 380	8 477 345	1 155 683	1 125 821	267 835	1 780	19 574 087
(Восстановление резерва)/отчисление в резерв под обесценение в течение года	937 976	(38 864)	(1 795 930)	463 007	295 971	(19 893)	1 628	(156 105)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(401 741)	-	(919 417)	-	(157 819)	(13 752)	-	(1 492 729)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	8 995 478	47 516	5 761 998	1 618 690	1 263 973	234 190	3 408	17 925 253

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и общест- венным органи- зациям	Кредиты малому и сред- нему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Автокре- дитова- ние	Плаستي- ковые карты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	8 729 125	69 252	8 961 515	962 405	1 139 660	349 264	4 729	20 215 948
(Восстановление резерва)/отчисление в резерв под обесценение в течение года	(126 220)	17 128	(443 479)	193 278	(13 839)	(81 429)	(2 949)	(457 510)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(143 662)	-	(40 691)	-	-	-	-	(184 353)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	8 459 243	86 380	8 477 345	1 155 683	1 125 821	267 835	1 780	19 574 087

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	61 508 075	29	50 596 547	29
Торговля	29 975 710	14	26 240 542	15
Физические лица	29 955 524	14	20 646 839	12
Строительство	27 982 580	13	17 472 795	10
Производство	19 676 527	9	13 570 836	8
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	18 130 736	9	25 369 880	15
Транспорт	4 814 193	2	1 494 610	1
Нефтегазовая отрасль	884 326	1	3 590 207	2
Химическая отрасль	659 083	1	1 159 530	1
Телекоммуникации	441 786	-	271 116	-
Органы государственной власти и государственные организации	75 274	-	2 387 293	1
Прочее	15 732 803	8	11 125 966	6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	209 836 617	100	173 926 161	100

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основная деятельность компаний, оказывающих финансовые услуги, – краткосрочные инвестиции, финансовый лизинг и заключение сделок репо.

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и общественным организациям	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Платежные карты	Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	Итого
Необеспеченные кредиты	31 616 846	127 891	26 674 152		4 504 113				62 923 001
Кредиты, обеспеченные:									
- государственными гарантиями	-	19 527	37 221	-	-	-	-	-	56 749
- объектами жилой недвижимости	656 839	196 510	1 196 241	10 112 639	434 202	-	-	-	12 596 431
- другими объектами недвижимости	5 881 577	1 231 639	13 098 991	464 989	1 329 832	-	-	-	22 007 027
- обращающимися ценными бумагами и денежными депозитами	23 481 069	91 866	6 294 539	124 870	32 786	-	-	8 726 760	38 751 890
- транспортными средствами	2 182 950	22 093	1 544 409	-	241 388	3 388 772			7 379 613
- производственным оборудованием	2 412 662	-	2 060 304	-	254 563	35 619	-	-	4 763 148
- товарами в обороте и другим имуществом	4 057 015	3 188	2 113 918	-	-	-	-	-	6 174 121
- поручительством третьих сторон	11 884 408	15 146	16 242 423	154 139	4 952 932	1 199	-	-	33 250 246
- прочими активами	2 423 566	71 250	711 100	538 443	94 311	57 119	113 348	-	4 009 138
Итого кредитов и авансов клиентам	84 596 932	1 779 111	69 973 298	11 395 079	11 844 126	3 482 710	113 348	8 726 760	191 911 365

На 31 декабря 2011 года, необеспеченные кредиты в сумме 62 923 001 тысяча рублей (2010: 60 510 058 тысяча рублей) включают в себя сумму полностью не обеспеченных кредитов, а так же, если сумма обеспечения была предоставлена частично, в данной строке предоставлена информация по необеспеченной части кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам по договорам покупки и обратной продажи в сумме 8 726 760 тысячи рублей (2010 г.: 7 450 708 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, со справедливой стоимостью 10 493 002 тысячи рублей (2010 г.: 9 408 694 тысячи рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государс- ственным и общест- венным организа- циям	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотеч- ные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Автокре- дитова- ние	Плас- тиковы е карты	Дого- воры покупки и обратной продажи («обрат- ное репо»)	Итого
Необеспечен- ные кредиты	32 275 826	428 198	27 806 034	-	-	-	-	-	60 510 058
Кредиты, обеспеченные:									
- государствен- ными гарантиями	-	2 355 216	128 225	-	-	-	-	-	2 483 441
- объектами жилой недвижимости	2 402	-	40 676	8 306 370	290 361	-	-	-	8 639 811
- другими объектами недвижимости	4 058 895	15 637	8 793 107	241 792	432 509	-	-	-	13 541 940
- обращающи- мися ценными бумагами и денежными депозитами	14 278 583	989 920	5 344 079	405 302	35 698	-	-	7 450 708	28 504 290
- транспортными средствами	598 311	2 510	1 364 125	-	146 655	2 402 555	-	-	4 514 156
- производст- венным оборудова- нием	1 754 111	-	2 619 297	-	6 396	23 017	-	-	4 402 821
- товарами в обороте и другим имуществом	6 202 516	3 837	1 956 902	-	-	-	-	-	8 163 255
- поручительст- вом третьих сторон	5 176 168	650 133	11 112 665	252 730	4 381 606	1 543	183 580	-	21 758 425
- прочими активами	200 951	1 365	645 955	112 071	815 219	58 316	-	-	1 833 877
Итого кредитов и авансов клиентам	64 547 763	4 446 816	59 811 067	9 318 265	6 108 444	2 485 431	183 580	7 450 708	154 352 074

Для оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным юридическим лицам, Банк использует следующую систему внутреннего рейтинга:

- «Инвестиционный» – внутренний кредитный рейтинг от А до В+, который является наиболее высоким рейтингом, отражающим наличие минимального кредитного риска;
- «Спекулятивный» – внутренний кредитный рейтинг от В- до CCC+;
- «Нестандартный» – внутренний кредитный рейтинг CCC;
- «Проблемный» – внутренний кредитный рейтинг ниже CC+;

Банк не имеет отдельной системы классификации заемщиков по качеству кредитов для кредитов, предоставленных физическим лицам, так как каждый вид кредитного продукта физическим лицам имеет стандартные условия (например, ипотечные кредиты, овердрафты по пластиковым картам, автокредитование и т.д.). Анализ кредитного риска в этом случае осуществляется Банком на основе статистических данных по каждому кредитному продукту.

На 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

11 459 251 тысячу рублей (31 декабря 2010 г.: 10 763 231 тысячу рублей). Данные кредиты классифицированы как непросроченные и необесцененные.

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и общест- венным организа- циям	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Автокре- дитова- ние	Плас- тиковые карты	Договоры покупки и обратной продажи («обрат- ное репо»)	Итого
Непросроченные и необесцененные									
Инвестиционный рейтинг	16 649 353	-	4 513 415	-	-	-	-	-	21 162 768
Спекулятивный рейтинг	26 711 957	1 202 175	37 523 795	-	-	-	-	-	65 437 927
Нестандартный рейтинг	11 606 448	416 385	14 048 571	-	-	-	-	-	26 071 404
Проблемный рейтинг	3 748 216	184 608	8 314 425	-	-	-	-	-	12 247 249
Кредиты, не имеющие внутреннего кредитного рейтинга	-	-	-	11 603 642	11 961 107	3 261 027	110 144	8 726 760	35 662 680
Итого непросро- ченных и необесце-ненных	58 715 974	1 803 168	64 400 206	11 603 642	11 961 107	3 261 027	110 144	8 726 760	160 582 028
Индивидуально обесцененные кредиты									
Кредиты с резервом под обесценение менее 20%	22 316 151	-	6 418 486	-	-	-	-	-	28 734 637
Кредиты с резервом под обесценение более 20%	10 131 086	-	-	-	-	-	-	-	10 131 086
Просроченные кредиты коллективно оцененные как обесцененные									
С задержкой платежа менее 180 дней	1 163 085	325	281 504	39 073	31 782	12 632	183	-	1 528 584
С задержкой платежа свыше 180 дней	1 266 114	23 134	4 635 099	1 371 054	1 115 210	443 240	6 429	-	8 860 280
Итого обесценен- ных кредитов	34 876 436	23 459	11 335 089	1 410 127	1 146 992	455 872	6 612	-	49 254 587
За вычетом резерва под обесценение	(8 995 478)	(47 516)	(5 761 998)	(1 618 690)	(1 263 973)	(234 190)	(3 408)	-	(17 925 253)
Итого кредитов и авансов клиентам	84 596 932	1 779 111	69 973 298	11 395 079	11 844 126	3 482 710	113 348	8 726 760	191 911 365

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и общест- венным организа- циям	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Автокре- дитова- ние	Плас- тиковые карты	Договоры покупки и обратной продажи («обрат- ное репо»)	Итого
<i>Непросрочен- ные и необесце- ненные</i>									
Инвестицион- ный рейтинг	11 119 758	-	9 926 441	-	-	-	-	-	21 046 199
Спекулятивный рейтинг	15 603 159	222 842	18 040 607	-	-	-	-	-	33 866 608
Нестандартный рейтинг	11 320 920	4 182 756	18 138 929	-	-	-	-	-	33 642 607
Проблемный рейтинг	7 261 752	53 297	4 680 076	-	-	-	-	-	11 995 125
Кредиты, не имеющие внутреннего кредитного рейтинга	-	-	15 656	9 349 049	5 914 914	2 244 936	179 838	7 450 708	25 155 101
Итого непросро- ченных и необесце- ненных	45 305 589	4 458 895	50 801 711	9 349 049	5 914 914	2 244 936	179 838	7 450 708	125 705 640
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>									
Кредиты с резервом под обесценение менее 20%	18 348 382	-	11 639 376	-	-	-	-	-	29 987 758
Кредиты с резервом под обесценение более 20%	7 051 319	-	-	-	-	-	-	-	7 051 319
<i>Просроченные кредиты коллективно оцененные как обесцененные</i>									
С задержкой платежа менее 180 дней	39 528	63 331	304 127	28 870	33 861	13 046	142	-	482 908
С задержкой платежа свыше 180 дней	2 262 189	10 969	5 543 196	1 096 028	1 285 490	495 284	5 380	-	10 698 536
Итого обесценен- ных кредитов	27 701 417	74 301	17 486 701	1 124 899	1 319 351	508 331	5 522		48 220 521
За вычетом резерва под обесценение	(8 459 241)	(86 380)	(8 477 345)	(1 155 683)	(1 125 821)	(267 835)	(1 780)	-	(19 574 087)
Итого кредитов и авансов клиентам	64 547 765	4 446 816	59 811 067	9 318 265	6 108 443	2 485 431	183 580	7 450 708	154 352 074

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Просроченные кредиты, коллективно оцененные как обесцененные, включают в себя сумму просроченной задолженности, а также сумму основного долга на отчетную дату.

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости, других объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, а так же товаров в обороте и другого имущества по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления экспертизы залогов Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости и остальные вышеперечисленные активы по городам и регионам. Справедливая стоимость государственных гарантий, обращающихся ценных бумаг и залог прав требований, а также поручительства третьих сторон и прочих активов была определена кредитным департаментом Банка на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и общественным организациям	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам							
- государственные гарантии	-	-	13 962	-	-	-	13 962
- обращающиеся ценные бумаги и залог прав требований	4 309 396	-	691 633	50 170	-	-	5 051 199
- товары в обороте и другое имущество	175 392	15 576	1 724 136	-	-	-	1 915 104
- транспортные средства	4 576	-	792 608	-	211 778	2 122 218	3 131 180
- оборудование	536 910	-	820 828	-	35 530	606	1 393 874
- поручительство третьих сторон	10 882 920	48 820	6 780 747	6 579	5 074 365	5 153	22 798 584
- объекты жилой недвижимости	336 792	201 770	87 376	5 191 542	118 926	-	5 936 406
- другие объекты недвижимости	3 519 780	40 308	3 781 046	319 802	106 380	-	7 767 316
- прочие активы	-	-	8 438	-	7 533	-	15 971
Итого	19 765 766	306 474	14 700 774	5 568 093	5 554 512	2 127 977	48 023 596

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам						
- государственные гарантии	-	18 762	-	-	-	18 762
- обращающиеся ценные бумаги и залог прав требований	1 871 787	250 504	119 548	-	-	2 241 839
- товары в обороте и другое имущество	6 377 674	2 829 528	-	-	-	9 207 202
- транспортные средства	9 347	905 090	-	230 384	2 421 474	3 566 295
- оборудование	631 891	2 325 427	-	19 145	12 940	2 989 403
- поручительство третьих сторон	12 496 439	12 349 240	6 470	5 617 170	150	30 469 469
- объекты жилой недвижимости	225 289	213 400	7 108 000	106 835	-	7 653 524
- другие объекты недвижимости	4 334 237	5 194 476	3 348 470	448 242	-	13 325 425
- прочие активы	54 017	386 943	-	7 590	-	448 550
Итого	26 000 681	24 473 370	10 582 488	6 429 366	2 434 564	69 920 469

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 31.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо

Дебиторская задолженность по сделкам репо представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. На 31 декабря 2011 года договора репо имели краткосрочный характер, и имели срок погашения к 21 марта 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации	6 961 655	-
Облигации федерального займа	4 430 472	-
Корпоративные акции	2 269 703	956 423
Муниципальные облигации	375 098	-
Итого дебиторской задолженности по сделкам репо	14 036 928	956 423

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имели сроки погашения с июня 2012 года по октябрь 2023 года, купонный доход от 7% до 19% годовых и доходность к погашению от 7% до 14% годовых в зависимости от выпуска.

11 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2011 года ОФЗ имеют сроки погашения с февраля 2013 года по август 2016 года, купонный доход от 7% до 12% годовых и доходность к погашению от 7% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2011 года данные облигации имели сроки погашения с июня 2013 года по июнь 2014 года, купонный доход приблизительно от 14% до 15% годовых и доходность к погашению 6-7% годовых в зависимости от выпуска.

Для оценки кредитного риска по долговым ценным бумагам, отнесенным к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», Банк использует следующую систему внутреннего рейтинга:

- «Инвестиционный» – внутренний кредитный рейтинг от А до В+, который является наиболее высоким рейтингом, отражающим наличие минимального кредитного риска;
- «Спекулятивный» – внутренний кредитный рейтинг от В- до CCC+;
- «Нестандартный» – внутренний кредитный рейтинг от CCC до D, отражающий наиболее высокий кредитный риск.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
Инвестиционный рейтинг	3 164 162	-	375 098	3 539 260
Ценные бумаги, не имеющие рейтинга	3 797 493	4 430 472	-	8 227 965
Итого долговых ценных бумаг	6 961 655	4 430 472	375 098	11 767 225

На 31 декабря 2010 года Банк не имел долговых ценных бумаг, отнесенных в категорию «дебиторская задолженность по сделкам репо».

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, относимые к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», представляют собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Географический анализ, анализ ликвидности а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по дебиторской задолженности по операциям репо со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Инвестиционная собственность по стоимости приобретения на 1 января	21 884 334	7 332 514
Поступления	347 250	14 766 620
Выбытия	(445 194)	-
Амортизация за период	(81 523)	(41 208)
Обесценение инвестиционной собственности за период	-	(173 592)
Инвестиционная собственность по стоимости приобретения на 31 декабря	21 704 867	21 884 334

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную собственность.

На 31 декабря 2011 года инвестиционная собственность в основном представлена участками земли, расположенными в центре и пригороде Казани.

В течение второй половины 2011 г. Банк приобрел 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда «Ак Барс-Альянс» стоимостью 337 736 тысяч рублей. Активы фонда включают в основном земельные участки, расположенные в городе Казань и отраженные в составе вложений в инвестиционную собственность в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка.

В марте 2010 года Банк приобрел 64% паев Закрытого Паевого Инвестиционного Фонда (ЗПИФ) Ак Барс – Земельный Фонд стоимостью 1 107 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк владеет 99% паев фонда. Активы фонда включают в основном гостиничный комплекс и иную инвестиционную собственность и отражены в составе вложений в инвестиционную собственность в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка. (См. Примечание 4.) На основании оценки гостиничного комплекса полученного от независимого квалифицированного оценщика, Банк признал обесценение инвестиционной собственности на 31 декабря 2010 года в размере 173 592 тысячи рублей, которое было отражено в составе прибыли и убытка за год.

В течение второй половины 2010 года Банк приобрел 100% паев ЗПИФ рентный АК Барс – Горизонт стоимостью 14 095 815 тысяч рублей, который в основном представлен земельными участками, расположенными в пригороде Казани и отраженными в составе вложений в инвестиционную собственность в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка.

По оценке руководства, по состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиционной собственности может составлять приблизительно от 25 000 000 тысяч рублей до 25 500 000 тысяч рублей (2010 г.: от 24 000 000 тысяч рублей до 24 500 000 тысяч рублей). Географический анализ инвестиционной собственности представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

13 Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого основных средств	Лицензии на програм- мное обес- печение	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 31 декабря 2009 года	1 986 585	37 978	2 175 624	262 372	4 462 559	102 172	4 564 731
Накопленная амортизация	(328 401)	-	(1 380 200)	-	(1 708 601)	(86 836)	(1 795 437)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	1 658 184	37 978	795 424	262 372	2 753 958	15 336	2 769 294
Поступления	55 206	-	207 107	135 421	397 734	-	397 734
Перевод	20 249	-	72 375	(92 624)	-	-	-
Выбытия (балансовая стоимость)	(46 366)	1 066	(117 976)	-	(163 276)	-	(163 276)
Выбытия (амортизация)	269	-	100 369	-	100 638	-	100 638
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(69 883)	-	(250 582)	-	(320 465)	(15 336)	(335 801)
Стоимость на 31 декабря 2010 года	2 015 674	39 044	2 337 130	305 169	4 697 017	102 172	4 799 189
Накопленная амортизация	(398 015)	-	(1 530 413)	-	(1 928 428)	(102 172)	(2 030 600)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	1 617 659	39 044	806 717	305 169	2 768 589	-	2 768 589
Поступления	36 645	1 200	205 878	27 487	271 210	17 519	288 729
Перевод	46 191	-	33 192	(79 383)	-	-	-
Выбытия (балансовая стоимость)	(23)	-	(49 294)	-	(49 317)	-	(49 317)
Выбытия (амортизация)	5	-	46 874	-	46 879	-	46 879
Амортизационные отчисления (Прим. 24)	(70 842)	-	(341 571)	-	(412 413)	(3 686)	(416 099)
Стоимость на 31 декабря 2011 года	2 098 487	40 244	2 526 906	253 273	4 918 910	119 691	5 038 601
Накопленная амортизация	(468 852)	-	(1 825 110)	-	(2 293 962)	(105 858)	(2 399 820)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	1 629 635	40 244	701 797	253 273	2 624 949	13 833	2 638 781

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

14 Прочие финансовые активы и прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность			1 645 998	1 700 817
Расчеты по конверсионным операциям		34	967 693	671 787
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов			8 568	2 006
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности			(787 135)	-
Итого прочих финансовых активов			1 835 124	2 374 610
Прочие активы				
Драгоценные металлы			697 960	439 334
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам			505 066	256 628
Товарно-материальные ценности			401 731	216 098
Предоплата по налогу на прибыль			-	89 419
Прочее			166 934	656 446
Итого прочих активов			3 606 815	4 032 535

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансовых активов, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченная дебиторская задолженность Банка в составе прочих финансовых активов составляла 787 135 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка не было просроченных средств в составе прочих финансовых активов.

Расчеты по конверсионным операциям представляют собой незавершенные расчеты с торговыми системами и фондовыми биржами, которые должны быть погашены в течение 30 дней.

На 31 декабря 2010 года дебиторская задолженность включала задолженность Агентства по страхованию вкладов на сумму 580 722 тысяч рублей, выплаченную банку в январе 2011 года. Оставшаяся сумма дебиторской задолженности включала непросроченную и необесцененную прочую задолженность.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов и прочих активов в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	-	-
Отчисление в резерв под обесценение в течение года	(787 135)	(787 135)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	(787 135)	(787 135)

Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Текущие срочные депозиты других банков	26 261 743	9 071 704
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	12 057 178	22 414
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	138 433	34 004
Итого средств других банков	38 457 354	9 128 122

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных другим банкам по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), в сумме 12 057 178 тысячи рублей (2010 г.: 22 414 тысяч рублей) составила 12 799 921 тысяч рублей (2010 г.: 35 944 тысяч рублей). Данные ценные бумаги представлены как дебиторская задолженность по сделкам репо, в том числе Банк приобрел часть ценных бумаг со справедливой стоимостью 799 981 тысяча рублей (2010 г.: 13 091 тысяч рублей) по договорам обратного репо (См. Примечания 11 и 30).

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11 709 243	3 616 257
- Срочные депозиты	19 104 795	10 324 323
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	29 661 510	28 977 906
- Срочные депозиты	43 183 067	34 663 902
- Договоры продажи и обратного выкупа	2 310 626	846 072
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11 204 200	8 746 364
- Срочные вклады	46 192 022	39 533 246
Итого средств клиентов	163 365 463	126 708 070

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	57 396 222	35	48 279 610	38
Финансовые услуги	34 254 679	21	1 326 563	1
Органы государственной власти и государственные организации	30 814 038	19	13 940 580	11
Производство и строительство	18 306 284	11	8 116 736	6
Торговля	8 731 109	5	588 090	1
Нефтегазовая промышленность	6 751 976	4	21 719 899	17
Сельское хозяйство и пищевая отрасль	938 063	1	22 977 738	18
Химическая промышленность	258 774	-	5 310 205	4
Прочее	5 914 318	4	4 448 648	4
Итого средств клиентов	163 365 463	100	126 708 070	100

На 31 декабря 2011 года у Банка был 21 клиент (2010 г.: 12 клиентов) с остатками свыше 1 200 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 64 323 920 тысяч рублей (2010 г.: 44 338 521 тысячу рублей), или 40% (2010 г.: 35%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных клиентам по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), в сумме 2 310 826 тысяча рублей (2010 г.: 846 072 тысяча рублей) составила 2 036 987 тысяча рублей (2010г.: 920 478 тысячи рублей). Банк приобрел часть ценных бумаг со справедливой стоимостью 1 067 056 тысячи рублей (2010 г.: 188 539 тысяч рублей) по договорам обратного репо (См. Примечания 11 и 30).

Географический анализ, а также анализ ликвидности и процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Векселя	32 644 252	32 538 482
Облигации	4 425 466	5 342 880
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	37 069 718	37 881 362

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США. На 31 декабря 2011 года эти векселя имели сроки погашения с января 2012 года по май 2019 года (2010 г.: с января 2011 года по октябрь 2014 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляла от 8% до 13% годовых (2010 г.: от 8% до 12% годовых).

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российской фондовой бирже. На 31 декабря 2011 года у Банка были облигации одного вида: облигации номинальной стоимостью 5 000 000 тысяч рублей, выпущенные Банком в октябре 2008 года со сроком погашения в октябре 2013 года. В мае 2010 года в соответствии с правилами размещения Банк использовал ofertу, в результате чего первоначальные условия были изменены. Согласно новым условиям данные облигации имеют номинальную процентную

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

ставку 8,9%, начиная с мая 2010 года до срока погашения. По состоянию на 31 декабря 2011 года эффективная процентная ставка по данным облигациям составила 10,3% (2010 г.: 10,3%) годовых.

В течение 2010 года и 2011 года Банк выкупал и продавал часть своих облигаций с рынка ценных бумаг. В соответствии с учетной политикой Банка выкупленные облигации исключаются из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибылях и убытках. Расходы по выкупу выпущенных долговых ценных бумаг за 2010 год составила 110 519 тысяч рублей.

Сумма выкупленных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 631 699 тысяч рублей (31 декабря 2010 года: 2 672 396 тысяч рублей).

В октябре 2011 года Банк погасил облигации на сумму 2 289 561 тысяч рублей, выпущенные Банком в октябре 2008 года, номинальной стоимостью 3 000 000 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 31. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18 Синдициация и еврооблигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Еврооблигации	8 535 750	17 622 433
Синдициация	1 926 364	-
Итого синдициация и еврооблигации	10 462 114	17 622 433

На 31 декабря 2011 года Банк имел синдицированное финансирование по сделке Мурабаха в сумме 60 000 тысяч долларов США (1 926 364 тысяч рублей на отчетную дату), полученный Банком в сентябре 2011 года со сроком погашения в сентябре 2012 года. Банк получил синдицированное финансирование от Инвестиционного агента Citibank International Plc, который также выступал организатором сделки совместно с Исламской корпорацией развития частного сектора. По состоянию на 31 декабря 2011 года маржа по данной сделке составила 4,14%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка был один выпуск еврооблигаций: среднесрочные еврооблигации с номинальной стоимостью 280 000 тысяч долларов США (9 014 908 тысяч рублей), выпущенные в декабре 2009 года со сроком погашения в декабре 2012 года и процентной ставкой 10,25% годовых. Банк выкупил часть выпуска с номинальной стоимостью 13 945 тысяч долларов США на 31 декабря 2011 года.

В июне 2011 года Банк погасил согласно контрактным условиям среднесрочные еврооблигации с номинальной стоимостью 300 000 тысяч долларов США, выпущенные в июне 2008 года.

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости еврооблигаций представлена в Примечании 31.

19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиторская задолженность		347 648	355 627
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	34	363 567	721
Итого прочих финансовых обязательств		711 215	356 348

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

20 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 6 724 952 тысячи рублей (2010 г.: 6 756 223 тысячи рублей) имеет фиксированную процентную ставку 9,5% годовых и срок погашения в 2012 году. В случае ликвидации Банка, погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг имеет срок погашения в 2012 году и представляет собой субординированные кредиты, полученные в российских рублях в августе 2005 года от компании, контролируемой Правительством Республики Татарстан. Кредиты имеют процентную ставку, связанную с обменным курсом доллара США к российскому рублю. Данный встроенный валютный производный финансовый инструмент приводит к возникновению номинированных в долларах США потоков по процентным платежам, которые уплачиваются в российских рублях. Данный встроенный валютный производный финансовый инструмент не учитывается отдельно по справедливой стоимости, так как он неразрывно связан с основным контрактом.

Доходы и расходы от валютной переоценки части долга, номинированной в долларах США, были отражены в прибыли и убытке за год. Эффективная процентная ставка по субординированному долгу на 31 декабря 2011 года составляла 9,7% годовых (2010 г.: 9,7% годовых).

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 31. Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

21 Уставный и добавочный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Количество обыкновен- ных акций (в тысячах)	Номи- нальная стоимость	Стоимость, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество обыкновен- ных акций (в тысячах)	Номи- нальная стоимость	Стоимость, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	28 215 396	28 215 396	34 243 984	28 215 396	28 215 396	34 243 984
Итого уставного капитала	28 215 396	28 215 396	34 243 984	28 215 396	28 215 396	34 243 984

21 Уставный и добавочный капитал (продолжение)

На 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Правительство Республики Татарстан через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало Банк и являлось конечным бенефициаром Банка.

Добавочный капитал в сумме 349 632 тысячи рублей (2010 г.: 349 632 тысячи рублей) представляет собой дополнительные взносы от акционеров, полученные в феврале 2004 года, когда выпущенные, но не оплаченные ранее акции Банк были оплачены акционерами и включены в состав выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов (в резервы) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2011 года 9 132 387 тысяч рублей (2010 г.: 7 346 247 тысяч рублей).

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, за исключением обесцененных кредитов	13 901 308	13 973 098
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	4 211 460	4 745 599
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	2 632 713	1 610 545
Средства в других банках	203 239	268 822
Итого процентных доходов	20 948 720	20 598 064
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	5 332 945	4 036 550
Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц	4 163 039	3 576 885
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 006 183	4 023 945
Синдикация и еврооблигации	1 282 798	2 179 633
Срочные депозиты других банков	634 921	634 825
Субординированный долг	624 307	631 345
Текущие/расчетные счета юридических лиц	375 503	220 070
Итого процентных расходов	16 419 696	15 303 253
Чистые процентные доходы	4 529 024	5 294 811

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	511 684	412 272
Кассовые операции	242 458	235 384
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	224 925	163 447
Комиссия по выданным гарантиям	176 121	265 187
Комиссия по операциям с ценными бумагами	43 539	42 085
Комиссии по валютным операциям	34 818	35 827
Комиссия за инкассацию	21 328	19 116
Прочее	3 564	683
Итого комиссионных доходов	1 258 437	1 174 001
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	63 051	50 147
Комиссия по операциям с ценными бумагами	57 637	65 803
Расчетные операции	37 924	32 367
Комиссия за инкассацию	31 450	19 594
Кассовые операции	1 545	1 272
Гарантии полученные	476	311
Итого комиссионных расходов	192 083	169 494
Чистый комиссионный доход	1 066 354	1 004 507

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		2 777 331	2 162 692
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		525 147	436 816
Амортизация основных средств и нематериальных активов		416 099	335 801
Аренда		311 436	273 078
Рекламные и маркетинговые услуги		301 293	257 329
Информационные услуги		243 905	118 200
Услуги страхования		212 017	154 119
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		189 505	162 735
Расходы по охране		161 672	144 752
Благотворительность		103 110	109 677
Услуги связи		82 886	77 455
Прочее		889 746	628 203
Итого административных и прочих операционных расходов		6 214 147	4 860 857

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения в размере 524 880 тысяч рублей (2010 г.: 340 053 тысячи рублей).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(192 107)	(83 114)
Отложенное налогообложение	734 423	(321 326)
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль за год	542 316	(404 440)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Прибыль до налогообложения	(2 416 273)	2 257 845
Теоретические налоговые расходы по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	483 255	(451 569)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	64 035	27 705
- Необлагаемые доходы	38 142	3 560
- Прочие постоянные разницы	(43 116)	15 864
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль за год	542 316	(404 440)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

	31 декабря 2010 года	Отложенные налоги, отражаемые в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 471 793	427 596	1 899 389
Резерв по прочим финансовым активам	-	171 975	171 975
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	19 226	266 489	285 716
Наращенные доходы	88 631	(75 707)	12 924
Основные средства	(101 837)	39 794	(62 043)
Субординированный займ	17 245	(6 254)	10 990
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	219 918	(89 470)	130 448
Чистый отложенный налоговый актив	1 714 977	734 423	2 449 399

25 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 года	Отложенные налоги, отражаемые в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 790 858	(319 065)	1 471 793
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	221 731	(202 504)	19 227
Наращенные доходы	105 506	(16 875)	88 631
Основные средства	(104 359)	2 523	(101 836)
Субординированный займ	24 521	(7 277)	17 244
Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 954)	221 872	219 918
Чистый отложенный налоговый актив	2 036 303	(321 326)	1 714 977

На 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив в сумме 2 449 399 тысяч рублей был отражен в неконсолидированном отчете о финансовом положении (2010 г.: 1 714 977 тысячи рублей), так как, по мнению руководства Банка, существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой данный налоговый актив может быть использован.

26 Дивиденды

	2011	2010
	По обыкновен- ным акциям	По обыкновен- ным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января	1 166	1 166
Дивиденды, объявленные в течение года	56 838	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(55 857)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2 147	1 166
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях за акцию	0.002	-

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Банк определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- Корректировки резерва возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности.
- Разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности.
- Корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Банк использует номинальные процентные ставки для расчета в рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки в соответствии с МСФО.
- Позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности.
- Консолидация дочерних компаний.
- Создание резерва под обесценение прочих финансовых активов.
- Обесценение инвестиционной собственности.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

27 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года				
Процентный доход	2 873 534	14 599 102	3 436 170	20 908 806
Прочий доход	424 399	1 356 406	1 112 935	2 893 740
Межсегментный доход	-	-	(459 735)	(459 735)
Доход от внешних клиентов	3 297 933	15 955 508	4 089 370	23 342 811
Прочие сегментные статьи				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	366 375	1 919 516	-	2 285 891
Процентные расходы	(4 163 039)	(7 716 277)	(4 024 744)	(15 904 060)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(31 136)	(139 946)	(14 959)	(186 041)
Административные расходы	(5 130 987)	(2 468 039)	(68 218)	(7 667 244)
Скорректированный (убыток) / прибыль до налогообложения	(5 660 854)	7 550 762	(18 551)	1 871 357
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению				
31 декабря 2011 года	41 015 038	173 678 206	77 587 501	292 280 745
31 декабря 2010 года	25 303 467	144 665 660	64 064 765	234 033 892

27 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестицион- ные банковские операции	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года				
Процентный доход	2 632 168	15 245 265	2 035 323	19 912 756
Прочий доход	351 128	1 712 871	2 053 096	4 117 095
Межсегментный доход			(296 927)	(296 927)
Доход от внешних клиентов	2 983 296	16 958 136	3 791 492	23 732 924
Прочие сегментные статьи				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(293 964)	(1 923 200)	-	(2 217 164)
Процентные расходы	(3 576 885)	(7 342 235)	(4 079 442)	(14 998 562)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(19 589)	(298 822)	(7 045)	(325 456)
Административные расходы	(2 802 971)	(2 512 467)	(279 512)	(5 594 950)
Скорректированный (убыток) / прибыль до налогообложения	(3 710 113)	4 881 412	(574 507)	596 792
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению				
31 декабря 2010 года	25 303 467	144 665 660	64 064 765	234 033 892
31 декабря 2009 года	26 265 503	155 600 687	38 727 536	220 593 726

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам	1 871 357	596 792
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 937 538)	2 674 673
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(797 332)	(1 358 716)
Наращенные (расходы)/доходы	(644 550)	503 599
Обесценение инвестиционной собственности	-	(173 592)
Прочие корректировки	91 790	15 089
(Убыток)/ прибыль до налогообложения	(2 416 273)	2 257 845

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прочих существенных статей доходов. Общая сумма неконсолидированных доходов включает процентные доходы и комиссионные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доход от внешних клиентов	21 434 669	21 058 328
Наращенные доходы по кредитам	468 159	614 169
Прочие корректировки	304 329	99 568
Доходы, отраженные в соответствии с МСФО	22 207 157	21 772 065

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Итого активов сегментов	292 280 745	234 033 892
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 501 634)	(4 520 537)
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	(7 753 707)	(5 670 796)
Наращенные доходы/расходы	3 282 117	3 087 642
Отложенные активы по налогу на прибыль	2 449 399	1 714 977
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(787 135)	(173 592)
Прочие корректировки	(280 856)	(227 871)
Итого активов	284 688 929	228 243 715

28 Управление финансовыми рисками

Для эффективного управления рисками в Банке создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- **Повышение доли безрисковых операций.** Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- **Уклонение.** Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.
- **Диверсификация.** Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Банка (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам, учтенным согласно РСБУ);

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Учет риск-премий при оценке сравнительной эффективности операций Банка. Эффективность операции Банка оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- Компенсация. Ограничение (хеджирование) рисков путем:
 - Страхования;
 - Использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
 - Включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении таких видов рисков как кредитные, рыночные (фондовые, валютные, процентные), риски ликвидности, операционные риски (в т.ч. правовые и репутационные). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками решает задачу обеспечения надлежащего функционирования всех систем и структур Банка и минимизации влияния негативных событий операционного характера на деятельность и финансовые результаты Банка.

Кредитный риск. В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Банка является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См Примечание 30.

На Большой кредитный комитет Головного офиса Банка выносятся заявки на сумму более 10 миллионов рублей. Заявки, не превышающие 10 миллионов рублей, рассматриваются на Малом кредитном комитете. Кроме того, в территориальных подразделениях Банка функционируют собственные кредитные комитеты, которые уполномочены принимать решения в рамках, установленных для данного подразделения лимитов самостоятельного кредитования.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений регулярно (не реже 1 раза в квартал) проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Банком методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Мониторинг кредитного риска по крупным клиентам ежемесячно дополнительно проводится также Управлением анализа рисков в рамках подготовки аналитической записки по рискам для руководства Банка. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Лимитным комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно Управлением анализа рисков Банка производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики), и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Пересмотрены и уточнены подходы к управлению кредитным риском (ужесточены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, лимиты пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке).

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски, которые пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке:

- лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты на вложения в отрасли экономики;
- лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Руководство отслеживает концентрацию кредитного риска по отраслевым сегментам, по группам взаимосвязанных заемщиков, а также по видам активов на ежемесячной основе. Концентрация кредитного риска регулируется с помощью указанных выше лимитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Банке принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются Лимитным комитетом и корректируются с учетом совокупной VaR оценки (учтенным согласно РСБУ) ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. В условиях кредитного кризиса оценка рыночного риска в дополнение к традиционной VaR оценке риска (учтенным согласно РСБУ) выполняется оценка рыночного риска на основе статистики фактических убытков, понесенных в период кризиса. Этот подход позволил более правильно оценить возможные потери от нетипичных изменений рыночных показателей и ограничил воздействие рыночного риска на показатели Банка.

Управление рыночными рисками построено на основе формирования и соблюдения лимитов рыночного риска. Лимиты рыночного риска включают:

- лимит совокупного рыночного риска;
- предельную величину открытой валютной позиции;
- величину открытой позиции на инвестиционные операции по портфелю ценных бумаг (подверженных фондовому риску);
- лимиты на операции с акциями в разрезе эмитентов;
- лимиты на операции с долговыми ценными бумагами в разрезе эмитентов и видов операций;
- предельный размер портфеля акций (по видам операций – инвестиционные, спекулятивные, репо);
- лимиты, ограничивающие потери по торговым операциям (stop-loss, take-profit); и
- лимиты концентрации на вложения по отраслям экономики.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Оценка рыночного риска и выработка рекомендаций по минимизации данного риска осуществляется на постоянной основе Управлением анализа рисков и ежемесячно результаты оценки предоставляются в виде докладной записки руководству Банка. Расчеты также могут осуществляться в другие моменты времени, например в случае резкого изменения конъюнктуры рынка. Учитывая сложившуюся практику инвестирования Банка (относительно небольшая величина активов, подверженных влиянию рыночного риска, преобладание облигаций в портфеле ценных бумаг) уровень рыночного риска относительно невелик и несущественен по сравнению с уровнем кредитного риска. В данных условиях оценка рыночного риска на ежемесячной основе является достаточной с точки зрения управляемости данным видом риска.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)	2011				2010			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые ин- струменты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финан- совые ин- струменты	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	219 203 751	226 063 688	10 232 676	3 372 740	164 626 076	164 880 917	104 193	(150 648)
Доллары США	20 348 507	23 689 204	(11 639 856)	(14 980 553)	21 309 701	25 650 301	(22 242)	(4 362 842)
Прочие	7 638 307	7 037 923	1 052 181	1 652 564	7 263 757	7 921 340	(80 666)	(738 249)
Итого	247 190 565	256 790 815	(354 999)	(9 955 249)	193 199 534	198 452 558	1 285	(5 251 739)

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

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Воздейст- вие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на соб- ственные средства	Воздейст- вие на прибыль или убыток	Воздейст- вие на соб- ственные средства
Укрепление доллара США на 15% (2010: 15%)	(2 247 083)	(2 247 083)	(654 426)	(654 426)
Ослабление доллара США на 15% (2010: 15%)	2 247 083	2 247 083	654 426	654 426

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

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

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 устанавливаются на короткий срок. На практике процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Лимитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. На практике 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.

Анализ чувствительности к рискам построен на допущении о возможном изменении базовых процентных ставок на 40 базисных пунктов (разница между минимальной и максимальной годовой ставкой LIBOR в 2010 году составила около 50 базисных пунктов). Основным финансовым инструментом, вызывающим чувствительность прибыли к риску изменения рыночных процентных ставок, является синдикация, процентная ставка по которому зависит от ставки LIBOR.

Если бы на 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 40 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 278 924 тысяч рублей больше (2010 г.: прибыль за год составил бы на 235 389 тысяч рублей меньше).

Если бы на указанную дату процентные ставки были на 40 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 278 924 тысяч рублей меньше (2010 г.: прибыль за год составила бы на 235 389 тысяч рублей больше).

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные активы	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	73 151 688	19 337 584	12 754 306	147 698 440	3 129 496	256 071 514
Итого финансовых обязательств	94 818 108	41 802 938	30 547 389	89 622 381		256 790 816
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(21 666 420)	(22 465 354)	(17 793 083)	58 076 059	3 129 496	(719 302)
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	50 988 748	17 100 614	18 411 067	113 667 735		200 168 164
Итого финансовых обязательств	47 725 748	42 782 295	37 276 137	70 668 378		198 452 558
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	3 263 000	(25 681 681)	(18 865 070)	42 999 357		1 715 606

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	10%	10%	10%	12%	9%	-
Средства в других банках	5%	-	-	4%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14%	12%	8%	16%	13%	8%
Дебиторская задолженность по сделкам репо	8%	10%	-	3%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7%	1%	3%	7%	3%	2%
Средства клиентов	7%	3%	2%	7%	5%	5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12%	-	-	11%	4%	4%
Синдикация	-	5%	-	-	-	-
Еврооблигации	-	11%	-	-	11%	-
Субординированный долг	-	10%	-	-	10%	-

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

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску изменения цены акций, установленные Правлением Банка лимиты используются для управления риском изменения цены акций и прочего ценового риска. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами на основании установленных лимитов. Если бы на 31 декабря 2011 года цены на акции были на 20% (2010 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственные средства составила бы на 569 228 тысяч рублей (2010 г.: на 522 081 тысячу рублей) меньше или больше, в основном, в результате переоценки корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 476 353	3 907 419	867 820	18 251 592
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 736 515	-	-	2 736 515
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	4 125 980	19 116 578	679 547	23 922 105
Средства в других банках	75 000	2 021 273	1 281 611	3 377 884
Кредиты и авансы клиентам	122 187 785	67 377 547	2 346 034	191 911 365
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	14 036 928	-	14 036 928
Прочие финансовые активы	622 861	1 212 263	-	1 835 124
Итого финансовых активов	143 224 494	107 672 008	5 175 012	256 071 514
Финансовые обязательства				
Средства других банков	234 133	33 001 007	5 222 214	38 457 354
Средства клиентов	111 854 744	51 077 193	433 525	163 365 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 823 229	8 246 488	-	37 069 718
Синдикация	-	-	1 926 364	1 926 364
Еврооблигации	-	-	8 535 750	8 535 750
Прочие финансовые обязательства	711 215	-	-	711 215
Субординированный долг	6 724 952	-	-	6 724 952
Итого финансовых обязательств	148 348 274	92 324 688	16 117 853	256 790 816
Чистая балансовая позиция	(5 123 780)	15 347 320	(10 942 841)	(719 302)
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	20 178 429	5 849	-	20 184 278

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Республика Татарстан	Другие российские регионы	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 725 780	3 042 449	2 448 621	16 216 850
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 383 642	-	-	1 383 642
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	4 613 082	17 265 797	-	21 878 879
Средства в других банках	75 000	2 908 453	22 232	3 005 685
Кредиты и авансы клиентам	117 920 007	34 702 165	1 729 902	154 352 074
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	956 423	-	956 423
Прочие финансовые активы	1 899 683	169 604	305 324	2 374 611
Итого финансовых активов	136 617 194	59 044 891	4 506 079	200 168 164
Финансовые обязательства				
Средства других банков	34 051	5 075 092	4 018 979	9 128 122
Средства клиентов	96 144 629	30 270 152	293 289	126 708 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 166 743	13 330 869	383 750	37 881 362
Еврооблигации	-	-	17 622 433	17 622 433
Прочие финансовые обязательства	356 348	-	-	356 348
Субординированный долг	6 756 223	-	-	6 756 223
Итого финансовых обязательств	127 457 994	48 676 113	22 318 451	198 452 558
Чистая балансовая позиция	9 159 200	10 368 779	(17 812 372)	1 715 606
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	10 669 262	2 151 282	-	12 820 544

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Банк выделяет риск мгновенной ликвидности операционного дня, риск текущей срочной ликвидности и риск структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности построено также на основе формирования и соблюдения лимитов. Лимиты риска ликвидности включают следующие структурные лимиты:

- минимальный объем высоколиквидных активов;
- минимальный объем ликвидных активов (до 30 дней);
- максимальный объем обязательств до востребования;
- максимальный объем нетто-займов на рынке межбанковских кредитов (МБК);
- максимальный объем выпущенных собственных векселей;
- максимальный объем кредитного портфеля (кроме МБК);

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- лимит накопленного дисбаланса ликвидности;
- максимальный объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения; и
- лимит несоответствия типов источников фондирования типам произведенных вложений.

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, Управление анализа рисков, Управление анализа и планирования, Оперативный комитет по управлению ликвидностью (ОКУЛ), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Лимитный комитет (ЛК).

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

В случае негативных событий на рынке Банк ужесточает лимит кредитования на рынке межбанковских кредитов, ввиду чего займы выдаются только высоколиквидным банкам.

ОКУЛ функционирует на ежедневной основе и регулирует риск ликвидности в соответствии с рядом внутренних и внешних нормативов исходя из информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Основной задачей Комитета является поддержание доли ликвидных активов на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды. На случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий для восстановления и поддержания показателей ликвидности на достаточном и допустимом для Банка уровне.

КУАП определяет среднесрочную и краткосрочную стратегию управления активами и пассивами с целью поддержания текущей и долгосрочной ликвидности на приемлемом для Банка уровне. КУАП отвечает за управление риском ликвидности и подотчетен непосредственно Правлению.

Лимитный комитет устанавливает и регулирует Лимитную политику Банка, в том числе и лимиты ликвидности.

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

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, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	19 030 419	15 912 515	106 345	3 005 700	844 759	38 899 739
Средства клиентов	76 586 430	43 568 635	22 582 858	27 590 491	531 493	170 859 907
Выпущенные долговые ценные бумаги	114 638	3 064 072	3 710 828	41 171 678	4 500	48 065 716
Синдикация	1 986 798	-	-	-	-	1 986 798
Еврооблигации	-	463 280	8 072 470	-	-	8 535 750
Прочие финансовые обязательства	347 648	-	-	-	-	347 648
Субординированный долг	61 025	295 281	6 732 993	-	-	7 089 299
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе (отток)	363 567	-	-	-	-	363 567
Обязательства кредитного характера (Примечание 30)	1 079 989	6 549 079	2 538 980	8 774 718	1 241 513	20 184 278
Обязательства по кредитам	27 133 118	-	-	-	-	27 133 118
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	126 703 632	69 852 862	43 744 474	80 542 587	2 622 265	323 465 820

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	143 899	4 255 665	204 903	4 373 140	918 656	9 896 264
Средства клиентов	53 722 169	27 148 106	35 677 551	16 465 829	573 284	133 586 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 701 729	5 116 540	6 136 946	34 707 982	4 500	47 667 697
Еврооблигации	-	10 003 241	438 542	9 410 615	-	19 852 398
Прочие финансовые обязательства	23 755	-	-	-	-	23 755
Субординированный долг	57 766	279 513	341 006	7 068 773	-	7 747 059
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе (отток)	721	-	-	-	-	721
Обязательства кредитного характера (Примечание 31)	1 622 740	2 708 056	2 356 243	6 028 069	4 964	12 720 071
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	57 272 779	49 511 122	45 155 190	78 054 408	1 501 405	231 494 903

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 251 592	-	-	-	-	18 251 592
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 736 515	-	-	-	-	2 736 515
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	8 883 237	108 288	851 990	11 202 363	2 876 227	23 922 105
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	14 036 928	-	-	-	-	14 036 928
Средства в других банках	114 895	3 155 931	-	30 610	76 448	3 377 884
Кредиты и авансы клиентам	30 422 888	16 073 365	11 902 315	102 720 587	30 792 211	191 911 365
Прочие финансовые активы	1 835 124	-	-	-	-	1 835 124
Итого финансовых активов	76 281 179	19 337 584	12 754 306	113 953 560	33 744 885	256 071 514
Финансовые обязательства						
Средства других банков	19 053 838	15 773 392	44 847	2 824 840	760 437	38 457 354
Средства клиентов	64 419 133	22 985 851	21 183 806	54 294 576	482 097	163 365 463
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 262	2 757 345	2 940 680	31 255 930	4 500	37 069 718
Синдикация	1 926 364	-	-	-	-	1 926 364
Еврооблигации	-	441 751	8 093 999	-	-	8 535 750
Прочие финансовые обязательства	711 215	-	-	-	-	711 215
Субординированный займ	60 546	286 351	6 378 055	-	-	6 724 952
Итого финансовых обязательств	86 282 358	42 244 690	38 641 388	88 375 346	1 247 035	256 790 816
Чистый разрыв ликвидности	(10 001 179)	(22 907 106)	(25 887 082)	25 578 214	32 497 850	(719 302)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	(10 001 179)	(32 908 285)	(58 795 367)	(33 217 153)	(719 302)	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 216 850	-	-	-	-	16 216 850
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 383 642	-	-	-	-	1 383 642
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	6 993 271	74 244	430 389	11 758 777	2 622 198	21 878 879
Средства в других банках	2 898 664	-	28	56 248	50 745	3 005 685
Кредиты и авансы клиентам	20 165 287	17 026 370	17 980 650	80 334 187	18 845 579	154 352 074
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	956 423	-	-	-	-	956 423
Прочие финансовые активы	2 374 610	-	-	-	-	2 374 610
Итого финансовых активов	50 988 748	17 100 614	18 411 067	92 149 212	21 518 523	200 168 164
Финансовые обязательства						
Средства других банков	115 525	4 116 597	88 325	3 977 843	829 832	9 128 122
Средства клиентов	46 735 445	23 635 680	30 803 788	25 058 647	474 510	126 708 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	461 117	5 184 104	5 670 785	26 560 856	4 500	37 881 362
Еврооблигации	-	9 574 855	396 264	7 651 314	-	17 622 433
Прочие финансовые обязательства	356 348	-	-	-	-	356 348
Субординированный займ	57 313	271 059	316 975	6 110 876	-	6 756 223
Итого финансовых обязательств	47 725 748	42 782 295	37 276 137	69 359 536	1 308 842	198 452 558
Чистый разрыв ликвидности	3 263 000	(25 681 681)	(18 865 070)	22 789 676	20 209 681	1 715 606
Совокупный разрыв на 31 декабря 2010 года	3 263 000	(22 418 681)	(41 283 751)	(18 494 075)	1 715 606	

Средства клиентов представлены в таблице выше в соответствии с их контрактными сроками привлечения. 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.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков (в том числе существенного объема привлеченных средств от связанных сторон), взаимоотношения Банка с Правительством Республики Татарстан, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. На 31 декабря 2011 года около 32% (2010 г.: 33%) средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг, относятся к операциям со связанными сторонами. Более подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам 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.

Банк постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности от 1 месяца до 1 года. В случае ухудшения ситуации с текущей или среднесрочной ликвидностью, Банк имеет возможность получить дополнительное финансирование от ЦБ путем проведения операций прямого РЕПО и операций в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года № 312-П. У Банка также есть возможность получить финансирование по открытым кредитным линиям от других организаций, включая Федеральное Казначейство, Внешэкономбанк, субъекты Российской Федерации и прочие. Для покрытия долгосрочной ликвидности свыше одного года Банк планирует реализацию имеющейся инвестиционной собственности.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 12% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 31 декабря 2011 года составило 10% (2010 г.: 10%). Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составил 35 646 971 тысячу рублей на 31 декабря 2011 года (2010 г.: 35 357 751 тысячу рублей).

29 Управление капиталом (продолжение)

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». См. примечания 18, 28 и 30.

30 Условные обязательства

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

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство планирует решительно защищать позицию Банка по трансфертному ценообразованию.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

По оценке руководства Банка, в дополнение к изложенным выше вопросам трансфертного ценообразования, Банк имеет потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 368 196 тысячи рублей (2010 г.: 268 584 тысячи рублей). Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Банка, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами. Соответственно, на 31 декабря 2011 года Банк не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства (2010 г.: Банк не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства).

Процентные платежи из источников в России, производимые в рамках Программы Банка по выпуску еврооблигаций, могут не освободиться от уплаты российского налога, удерживаемого у источника дохода, если в момент оспаривания их в судах преимущественную силу будут иметь последние изменения в подходе российских налоговых органов. При определении налоговых обязательств Банк использовал Соглашение об избежании двойного налогообложения со страной регистрации компании специального назначения, выпустившей облигации, а не со страной налогового резидентства каждого из конечных держателей облигаций. Уровень налогового риска Банка составляет 194 111 тысяч рублей, включая штраф в размере 20% от налогов, которые не были удержаны Банком у источника, и пени за несвоевременную уплату налога.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, программного обеспечения и других нематериальных активов. (31 декабря 2010 г.: не имела обязательств капитального характера).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее 1 года	215 569	193 474
От 1 до 5 лет	349 622	270 620
Более 5 лет	22 658	31 740
Итого обязательств по операционной аренде	587 849	495 834

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может повлечь за собой применение штрафных санкций в отношении Банка. Наиболее существенными особыми условиями являются следующие:

- Соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- Соблюдение требований к значению отношения капитала к активам, взвешенным с учетом риска, определенным Базельским соглашением в размере не ниже 12%;

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк допустил отклонение от ковенант по Соглашению о синдицированном финансировании относительно требования о достаточности капитала. В связи с этим, обязательства по данному соглашению на 31 декабря 2011 были классифицированы как обязательства до востребования и менее 1 месяца.

30 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк допустил отклонение от ковенант по Соглашению выпуске Еврооблигаций относительно требования о достаточности капитала. Однако, данное обстоятельство не привело к наступлению «События дефолта» согласно данного Соглашения и Банк классифицировал обязательства в рамках их действующего срока погашения.

Банк не получил уведомлений о необходимости истребования от участников Соглашения о синдицированном финансировании и от Доверительного Управляющего по находящимся в обращении Еврооблигациям.

В мае 2012 года Банк привлек субординированный депозит в целях корректирования отклонения от ковенанта по достаточности капитала по Соглашению о выпуске Еврооблигаций и Соглашению о синдицированном финансировании в части уровня достаточности капитала. См. Примечание 35.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Гарантии выданные	20 136 632	12 720 071
Импортные аккредитивы	47 646	100 473
Итого обязательств кредитного характера	20 184 278	12 820 544

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

На 31 декабря 2011 года Банк также имел обязательства по предоставлению кредитных линий на сумму 17 000 556 тысяч рублей (2010 г.: 8 583 608 тысячи рублей) и неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт" и "под лимит задолженности" на сумму 10 132 562 тысяч рублей (2010 г.: 8 061 617 тысяч рублей).

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Российские рубли	19 439 978	11 701 155
Доллары США	113 593	77 170
Прочие	630 707	1 042 219
Итого	20 184 278	12 820 544

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы находятся на хранении от имени Банка в интересах клиентов и не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года Номинальная стоимость	31 декабря 2010 года Номинальная стоимость
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях	23 955 994	8 776 490
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в Банке	15 003 056	94 217

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011		2010	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	11, 15, 16	14 036 927	14 353 940	956 421	868 486
Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	15, 16	1 867 037	1 245 266	201 630	153 152

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 2 736 515 тысяч рублей (2010 г.: 1 390 697 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, дебиторская задолженность по сделкам репо и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Банка на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

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

Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

%	2011	2010
Средства в других банках	5 % в год	4 % в год
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты юридическим лицам	8 % в год	11 % в год
Кредиты физическим лицам	14 % в год	14 % в год

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов с переменной процентной ставкой основывается на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

%	2011	2010
Средства других банков	3% в год	3% в год
Средства клиентов	8% в год	8% в год
Выпущенные ценные бумаги	10% в год	10% в год
Еврооблигации	9% в год	6% в год
Субординированный кредит	10% в год	8% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечания 34.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	6 151 456	6 151 456	4 362 935	4 362 935
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 141 011	9 141 011	7 268 610	7 268 610
Расчетные счета в торговых системах	556 956	556 956	786 342	786 342
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 402 169	2 402 169	3 798 963	3 798 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 736 515	2 736 515	1 383 642	1 383 642
Средства в других банках				
Текущие срочные депозиты других банков	3 377 884	3 374 342	2 802 279	2 809 516
Договоры обратного репо с другими банками	-	-	203 406	203 406
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	84 596 932	86 279 319	64 547 763	64 860 046
Кредиты государственным и общественным организациям	1 779 111	1 793 504	4 446 816	4 389 880
Кредиты малому и среднему бизнесу	69 973 298	71 449 376	59 811 067	60 725 182
Ипотечные кредиты	11 395 079	11 418 289	9 318 265	9 381 787
Потребительские кредиты	11 844 126	11 868 250	6 108 444	6 150 084
Автокредитование	3 482 710	3 489 803	2 485 431	2 502 374
Пластиковые карты	113 348	113 579	183 580	184 831
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	8 726 760	10 493 002	7 450 708	7 450 708
Дебиторская задолженность	858 863	858 863	1 700 817	1 700 817
Расчеты по конверсионным операциям	967 693	967 693	671 787	671 787
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8 568	8 568	2 006	2 006
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	218 112 481	223 102 697	177 332 861	178 632 916

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
Текущие срочные депозиты других банков	26 261 743	26 261 743	9 071 704	9 071 704
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	12 057 178	12 799 921	22 414	35 944
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	138 433	138 433	34 004	34 004
Средства, предоставленные Банком России	-	-	-	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	11 709 243	11 709 243	3 616 257	3 616 257
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	19 104 795	18 964 770	10 324 323	10 601 064
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	29 661 510	29 661 510	28 977 906	28 977 906
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	43 183 067	41 886 560	34 663 902	34 639 687
- Договоры продажи и обратного выкупа	2 310 626	3 104 043	846 072	920 478
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	11 204 200	11 204 200	8 746 364	8 746 364
- Срочные вклады физических лиц	46 192 022	46 311 182	39 533 246	40 102 548
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	32 644 252	32 509 953	32 538 482	32 206 104
- Облигации	4 425 466	4 515 594	5 342 880	5 380 707
Еврооблигации				
- Еврооблигации	8 535 750	8 683 418	17 622 433	18 259 089
- Синдикация	1 926 364	1 926 364	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	347 648	347 648	355 627	355 627
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	363 566	363 566	721	721
Субординированный долг				
- Субординированный долг	6 724 952	6 724 952	6 756 223	6 857 566
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	256 790 816	257 113 101	184 277 398	184 816 777
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	20 184 278	20 184 278	12 820 544	12 820 544

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011			2010		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков						
Корпоративные акции	4 511 336	-	3 129 496	2 787 140	-	2 771 054
Корпоративные облигации	7 632 187	-	-	8 160 865	-	-
Облигации федерального займа	5 329 287	-	-	5 008 047	-	-
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	297 138	-	-	401 603	-
Глобальные депозитарные расписки	942 979	-	-	1 008 784	-	-
Муниципальные облигации	1 405 179	-	-	1 366 602	-	-
Корпоративные еврооблигации	674 503	-	-	374 734	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо						
Корпоративные акции	2 269 703	-	-	956 423	-	-
Корпоративные облигации	6 961 655	-	-	-	-	-
Муниципальные облигации	375 098	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	4 430 472	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8 568	-	-	2 006	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	34 540 967	297 138	3 129 496	19 664 601	401 603	2 771 054

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков
	Корпоративные акции
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Справедливая стоимость на 1 января 2011 года	2 771 054
Приобретение	358 442
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года	3 129 496

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, были представлены некотируемыми акциям некоторых компаний. Банк определил справедливую стоимость этих акций, применив методы оценки, основанные на анализе изменения справедливой стоимости чистых активов этих компаний.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торго- вые активы	Активы, отражаемые по справедли- вой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	6 151 456	-	-	6 151 456
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 141 011	-	-	9 141 011
Расчетные счета в торговых системах	556 956	-	-	556 956
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 402 169	-	-	2 402 169
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 736 515	-	-	2 736 515
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков				
Корпоративные акции	-	-	7 640 832	7 640 832
Глобальные депозитарные расписки	-	-	942 979	942 979
Корпоративные облигации	-	-	7 632 187	7 632 187
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	297 138	297 138
Муниципальные облигации	-	-	1 405 179	1 405 179
Облигации федерального займа	-	-	5 329 287	5 329 287
Корпоративные еврооблигации	-	-	674 503	674 503
Средства в других банках				
Текущие срочные депозиты других банков	3 377 884	-	-	3 377 884
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	84 596 932	-	-	84 596 932
Кредиты государственным и общественным организациям	1 779 111	-	-	1 779 111
Кредиты малому и среднему бизнесу	69 973 298	-	-	69 973 298
Потребительские кредиты	11 395 079	-	-	11 395 079
Ипотечные кредиты	11 844 126	-	-	11 844 126
Автокредитование	3 482 710	-	-	3 482 710
Пластиковые карты	113 348	-	-	113 348
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	8 726 760	-	-	8 726 760
Дебиторская задолженность по сделкам репо				
Корпоративные акции	-	-	2 269 703	2 269 703
Корпоративные облигации	-	-	6 961 655	6 961 655
Муниципальные облигации	-	-	375 098	375 098
Облигации федерального займа	-	-	4 430 472	4 430 472
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	858 863	-	-	858 863
Расчеты по конверсионным операциям	967 693	-	-	967 693
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	8 568	-	8 568
Итого финансовых активов	218 103 911	8 568	37 959 033	256 071 514
Нефинансовые активы	-	-	-	28 617 415
Итого активов	-	-	-	284 688 929

32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Торго- вые активы	Активы, отражаемые по справедли- вой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Наличные средства	4 362 935	-	-	4 362 935
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 268 610	-	-	7 268 610
Расчетные счета в торговых системах	786 342	-	-	786 342
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3 798 963	-	-	3 798 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 383 642	-	-	1 383 642
<i>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков</i>				
Корпоративные акции	-	-	5 558 244	5 558 244
Глобальные депозитарные расписки	-	-	1 008 784	1 008 784
Корпоративные облигации	-	-	8 160 865	8 160 865
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	401 603	401 603
Муниципальные облигации	-	-	1 366 602	1 366 602
Облигации федерального займа	-	-	5 008 047	5 008 047
Корпоративные еврооблигации	-	-	374 734	374 734
<i>Средства в других банках</i>				
Текущие срочные депозиты других банков	2 802 279	-	-	2 802 279
Договоры продажи и обратного выкупа ("обратное репо")	203 406	-	-	203 406
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Корпоративные кредиты	64 547 763	-	-	64 547 763
Кредиты государственным и общественным организациям	4 446 816	-	-	4 446 816
Кредиты малому и среднему бизнесу	59 811 067	-	-	59 811 067
Потребительские кредиты	9 318 265	-	-	9 318 265
Ипотечные кредиты	6 108 444	-	-	6 108 444
Автокредитование	2 485 431	-	-	2 485 431
Пластиковые карты	183 580	-	-	183 580
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	7 450 708	-	-	7 450 708
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>				
Корпоративные акции	-	-	956 423	956 423
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 700 817			1 700 817
Расчеты по конверсионным операциям	671 787			671 787
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	2 006	-	2 006
Итого финансовых активов	177 330 855	2 006	22 835 302	200 168 164
Нефинансовые активы				28 075 551
Итого активов				228 243 715

33 Производные финансовые инструменты

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка за исключением производных финансовых инструментов отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибылей и убытков.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	579 304	122 106	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(5 333 047)	(5 425 756)	-	(144 348)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	837 595	62 507	-	40 334
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(121 000)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 508 187	5 247 925	-	103 293
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 167)	(642 248)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	8 568	(178 268)	1 106	(721)
Форвардные контракты по ценным бумагам: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемой при расчете (-)	-	(170 644)	-	-
- Дебиторская задолженность в золоте, погашаемой при расчете (+)	-	152 078	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	3 450 000	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(3 449 100)	-
Чистая справедливая стоимость фьючерсных контрактов	-	(18 566)	900	-
Сделки с ценными бумагами: справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	-	309 237	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемой при расчете (-)	-	(309 837)	-	-
Чистая справедливая стоимость сделок с ценными бумагами	-	(600)		
Сделка своп: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемой при расчете (+)	-	1 123 580	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 289 714)	-	-
Чистая справедливая стоимость валютной сделки своп		(166 134)		
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	8 568	(363 568)	2 006	(721)

34 Операции со связанными сторонами

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

	2011			2010		
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)						
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо						
Корпоративные акции	1 274	209 531	1 445 844	-	294 202	1 225 844
Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 8%-15%; 2010 г.: 8%-15%)	9 986	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированную компанию	-	-	52 678	-	-	-
Средства в других банках	-	-	132 181	-	-	106 994
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 0% -28%; 2010 г.: 3% - 21%)	14 460 863	2 653 651	20 418 444	16 875 559	3 007 958	29 958 817
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 010 796)	(655 979)	(3 844 454)	(1 010 796)	(655 979)	(5 350 661)
Прочие активы	35 009	-	-	147 890	-	-

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011			2010		
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 0,7% -9%; 2010 г.: 5% -12%)	-	55 026	-	-	-	-
Средства клиентов Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 0%; 2010 г.: 0%)	9 623 607	749 976	3 445 566	5 861 154	422 769	1 325 068
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 0,25%-16%; 2010 г.: 1%-14%)	12 166 503	7 325 745	2 700 041	9 602 086	7 006 147	2 281 760
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 6%-13%; 2010 г.: 11%-13%)	26 575 115	359 737	802 824	22 243 593	-	-
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 9,5%; 2010 г.: 9%)	-	6 724 952	-	-	6 756 223	-
Прочие обязательства	144	-	-	92 658	-	-

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2011года, и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	2011			2010		
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Аккредитивы	-	-	-	-	27 350	-
Гарантии выданные	426 446	276 497	148 000	653 076	133 521	2 230 507

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов за периоды, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011			2010		
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы						
Средства в других банках	-	-	10 271	-	-	15 374
Кредиты и авансы клиентам	1 985 432	318 738	2 667 582	1 985 432	318 738	2 392 838
Процентные расходы						
Средства других банков	-	(26)	-	-	-	-
Средства клиентов	(542 708)	(326 778)	(120 440)	(550 219)	(401 466)	(130 749)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29 393)	-	-	(33 282)	-	-
Субординированный долг	-	(624 307)	-	-	(631 345)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков	-	2 218	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(95 880)	(2 265)	(8 378)	(650)	(1 561)	(66 492)

Прочие связанные стороны, представленные в таблицах выше, включают в основном компании, значительная доля в капитале которых контролируется крупными акционерами или руководством Банка.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
	Расходы	Расходы
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	87 951	44 727
- Краткосрочные премиальные выплаты	72 072	31 077
Итого	160 023	75 804

В 2011 году общая сумма вознаграждения членов руководства включала в себя отчисления по социальному страхованию в размере 1 919 тысяч рублей (2010 г.: 2 280 тысяч рублей).

35 События после отчетной даты

В мае 2012 года Банк привлек субординированный депозит на сумму 3 000 000 тыс. рублей по ставке 8% и сроком погашения в мае 2017 года. Субординированный депозит привлечен на аналогичных условиях, как и субординированный займ, описанный в Примечании 20.