

1 Введение**Основные виды деятельности**

ОАО «Промсвязьбанк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество и затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года - лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами.

В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее - «ФСФР») на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Банк также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя так же торговое и проектное финансирование. В число корпоративных банковских услуг также входит торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Банк также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкотных операций.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	2011	2010
Филиалы	14	47
Универсальные дополнительные офисы	23	130
Розничные дополнительные офисы и дополнительные офисы, оказывающие банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса	245	72
Представительства	5	4
Общее количество офисов	287	253

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года функционировало 14 филиалов Банка (31 декабря 2010 года: 47 филиалов), расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). По состоянию на 31 декабря 2011 года представительства расположены на территории Российской Федерации, Китая, Индии, Украины и Казахстана. В настоящее время Банк проводит реорганизацию филиальной сети.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов

	2011	2010
«Промсвязь Капитал Б.В.»*	73.88%	72.93%
Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ	14.37%	15.32%
Европейский Банк Реконструкции и Развития	11.75%	11.75%
	100.00%	100.00%

* - Питерс Интернэшнл Н. В. (Нидерланды) является владельцем «Промсвязь Капитал Б. В.» (Нидерланды). Владельцами Питерс Интернэшнл Н. В. являются г-н Ананьев Д.Н. и г-н Ананьев А.Н., доля каждого из которых составляет 50%.

Неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением 7 июня 2012 года. Руководство Банка имеет право вносить поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В течение последних лет экономика России была интегрирована в существующую систему международной торговли и движения капитала. В результате в настоящее время значительное влияние на внутреннюю экономическую ситуацию оказывают цена на ключевые товары российского экспорта (нефть, газ, металлы) и трансграничные потоки капитала. Таким образом, в условиях благоприятной внешней конъюнктуры и высоких ценах на сырьевые товары наблюдается увеличение экспортных доходов и приток капитала вследствие роста привлекательности российских активов, которые ведут к укреплению рубля и росту инфляционного давления.

Отток капитала и снижение цен на сырьевом рынке оказали существенное влияние на Российскую экономику в 2008 году, но резерв ликвидности и другие стимулирующие меры позволили значительно уменьшить эффект кризиса, и внутренняя экономика вернулась к росту в 2009 году, хотя и ниже уровня роста 2008 года. Стабилизационный фонд был создан для сдерживания высоких доходов нефтегазовой и энергетической области, для нейтрализации негативного влияния внешних факторов, а так же проведения антициклической денежно-кредитной политики. Тем не менее, текущая бюджетная политика России характеризуется высокой степенью зависимости от нефтегазовых доходов (они составляют около половины всех поступлений в бюджет) и в течение следующих двух лет федеральный бюджет будет сводиться с дефицитом. Вместе с тем, Банк России декларирует переход к режиму инфляционного таргетирования, а так же отказу от масштабных интервенций на валютный рынок.

Российская экономика и экономическая активность в 2011 году достигли докризисных показателей. Тем не менее, продолжающаяся финансовая неопределенность в Европе продолжает оказывать эффект на степень доверия по отношению к российскому бизнесу, оно по-прежнему нуждается в улучшении и укреплении. Не смотря на то, что Правительство принимает меры по улучшению ситуации, нет уверенности в положительном эффекте для клиентов Банка. С высокой степенью уверенности будущие события и тенденции невозможно спрогнозировать. Руководство Банка приняло все меры для защиты интересов и безопасности Банка, а так же отразило в

1 Введение (продолжение)

данной отчетности все возможные риски в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основными факторами роста стали: стимулирующая денежно-кредитная политика на фоне стабилизации обменного курса рубля, возросшая инвестиционная активность предприятий, снижение неопределенности на финансовом рынке и возобновление кредитования.

Тем не менее, в дальнейшем рост банковского сектора будет ограничиваться возросшими рисками ликвидности, кредитными и другими рисками, а также сложностями с привлечением фондирования из-за рубежа. Кроме того, тормозящим развитие фактором будет оставаться налоговое, валютное и таможенное законодательство, которое допускает различные трактовки и подвержено частым изменениям. Необходимость дальнейшей разработки нормативно-правовой базы по вопросам банкротства, формализованных процедур регистрации и истребования залога, а также иные фискальные и законодательные препятствия усиливают трудности, с которыми сталкиваются банки, действующие на территории России.

2 Принципы составления неконсолидированной отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты для Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

2 Принципы составления неконсолидированной отчетности (продолжение)

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводятся в следующих примечаниях:

- Оценки в части обесценения кредитов и наращение процентных доходов на их возмещаемую стоимость - примечание 9;
- Оценки в части переоценки зданий - примечание 15;
- Отложенный налоговый актив - примечание 23.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Данные положения применяются последовательно. Изменения учетной политики описаны в конце данного примечания.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерние компании

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2011 года	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2010 года
ПСБ Финанс С.А.	Люксембург	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «УК Промсвязь»	Российская Федерация	Финансовые услуги	100%	100%
ООО «Открытая лизинговая компания»	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ООО «Промсвязьфакторинг»	Российская Федерация	Факторинг	100%	100%
ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция»	Российская Федерация	Услуги	100%	100%
ООО «Касса-24»	Российская Федерация	Услуги	51%	51%

ПСБ Финанс С.А. – компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг Банка (см. примечания 20 и 24). Банк не участвует в капитале указанной компании, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности компании.

ООО «УК Промсвязь»

Основным видом деятельности компании является доверительное управление активами. Банк контролирует 100%-ую долю в компании.

ООО «Открытая лизинговая компания» было учреждено Банком в июле 2007 года. Банк контролирует 100%-ую долю в компании.

ООО «Промсвязьфакторинг»

В декабре 2009 года Банк получила контроль над ООО «Промсвязьфакторинг» (далее - ООО «ПСФ») через приобретение опциона по соглашению от 31 декабря 2009 года, заключенному с собственником компании, который является связанной с акционерами Банка стороной. Согласно условиям соглашения Банк обладает безоговорочным правом на покупку 100% долей в капитале ООО «ПСФ» за 5 500 тыс. рублей, которое может быть реализовано в течение пяти лет, начиная с даты заключения соглашения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция» было учреждено Банком в декабре 2010 года. Банк контролирует 100%-ую долю в компании.

ООО «Касса-24»

В марте 2011 года Банк приобрел 51% акций ООО «Касса-24». Основным видом деятельности является предоставление услуг по платежам через терминалы оплаты.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытков.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Рубль / 1 доллар США	32.1961	30.4769
Рубль / 1 евро	41.6714	40.3331

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств, сформированных на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

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

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

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

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Кредитный рейтинг AAA	AAA	Aaa1	AAA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA+	Aa1	AA+
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA	Aa2	AA
Кредитный рейтинг от AA- до AA+	AA-	Aa3	AA-
Кредитный рейтинг A- до A+	A+	A1	A+
Кредитный рейтинг A- до A+	A	A2	A
Кредитный рейтинг A- до A+	A-	A3	A-
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB+	Baa1	BBB+
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB	Baa2	BBB
Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+	BBB-	Baa3	BBB-
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB+	Ba1	BB+
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB	Ba2	BB
Кредитный рейтинг от BB- до BB+	BB-	Ba3	BB-
Кредитный рейтинг от B- до B+	B+	B1	B+
Кредитный рейтинг от B- до B+	B	B2	B
Кредитный рейтинг от B- до B+	B-	B3	B-
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC+	Caa1	CCC+
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC	Caa2	CCC
Кредитный рейтинг ниже B-	CCC-	Caa3	CCC-
Кредитный рейтинг ниже B-	CC	Ca	CC
Кредитный рейтинг ниже B-	C	C	C
Кредитный рейтинг ниже B-	SD	-	SD
Кредитный рейтинг ниже B-	D	-	D

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание

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

Оценка

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка.

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе отчета о совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО””. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - “сделки “обратного РЕПО””), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Сделки спот и производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные сделки на иностранную валюту и драгоценные металлы.

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Арендованные активы

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

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого непосредственно в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**Амортизация**

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

Здания	50 лет
Офисная мебель	7 лет
Офисное оборудование	6 лет
Транспортные средства	5 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5 лет
Компьютеры	4 года
Прочие	5 лет

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы, стоимость которых будет возмещаться, главным образом, в результате продажи, а не в результате дальнейшего использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Непосредственно перед классификацией в качестве удерживаемых для продажи, активы переоцениваются в соответствии с учетной политикой Банка. Впоследствии активы оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО" и инвестиций, удерживаемых до погашения. Банк регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по активам, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по активам, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

В 2010 году Банк прекратил начислять процентные доходы по кредитам, просроченным на срок более 365 дней вследствие низкой вероятности их возврата. Банк продолжает начислять процентные доходы по кредитам, просроченным на срок от 180 до 365 дней в связи с тем, что Банк полагает, что существует вероятность возврата таких кредитов.

Нефинансовые активы

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска Банком акций по стоимости выше номинальной.

Выкуп собственных акций

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в 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 в отношении налогооблагаемой прибыли по ставкам действовавшим на отчетную дату, и различных корректировок к сумме налога, предназначенного к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу использовавшихся по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенного налогового актива уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии за выдачу кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты являются отложенным доходом и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Анализ по сегментам

Анализ по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов всех сегментов.

Новые стандарты и интерпретации, обязательные с 1 января 2011 года

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в 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 (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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Новые учетные положения

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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.

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 по

сле 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.

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.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	18 136 837	12 653 525
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	6 545 931	12 009 806
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 666 868	900 074
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
С кредитным рейтингом AAA	1 614 136	-
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	779 687	705 151
С кредитным рейтингом A- до A+	12 593 101	10 804 942
С кредитным рейтингом BBB	6 167 430	2 720 412
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 955 583	154 955
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 292 986	1 354 964
С кредитным рейтингом ниже B+	77 541	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 941 708	3 878 410
Всего денежных средств и их эквивалентов	55 771 808	45 182 239

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 42.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

5 Обязательные резервы в центральных банках

	2011	2010
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 455 526	2 567 026
Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	422 665	448 850
Всего обязательных резервов в центральных банках	5 878 191	3 015 876

Обязательные резервы в ЦБ РФ, представляют собой обязательные беспроцентные депозиты.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость обязательных резервов в центральных банках представлена в примечании 42.

6 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011	2010
С кредитным рейтингом AAA	32 404	-
С кредитным рейтингом от A- до A+	848 308	-
С кредитным рейтингом BBB	-	9 340
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	2 285 176	12 001 028
С кредитным рейтингом ниже B-	2 197 563	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	337 914	111 664
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	5 701 366	12 122 032

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлена в примечании 42.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и депозитам в банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках, могут быть представлены следующим образом:

	2011	2010
Банк 1	2 197 563	3 186 062
Банк 2	1 827 123	-
Банк 3	-	4 436 641
Банк 4	-	2 730 818
Банк 5	-	1 580 153
	4 024 686	11 933 674

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах не являются просроченными или обесцененными.

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

Банк в безотзывном порядке классифицировала ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости.

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ ценных бумаг. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг:

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

	С кредит- ным рейтин- гом от BBB- до BBB+	С кредит- ным рейти- нгом от BB- до BB+	С кредит- ным рейти- нгом от B- до B+	Не имеющие присвоен- ного кредит- ного рейтинга	Всего на 31 декабря 2011 года
Не обремененные залогом					
Финансовые активы, предназна- ченные для торговли					
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>					
Корпоративные облигации	4 213 987	5 063 379	3 758 382	2 525 928	15 561 676
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 714 947	-	-	-	7 714 947
Корпоративные еврооблигации	4 745 327	1 625 999	1 219 389	-	7 590 715
Еврооблигации Российской Феде- рации	67 673	-	-	-	67 673
Векселя	2 965 041	2 114 875	845 239	-	5 925 155
Российские муниципальные и ре- гиональные облигации	762 678	835 516	7 630	-	1 605 824
Западные муниципальные и регио- нальные облигации	-	-	63 215	-	63 215
Западные муниципальные и регио- нальные еврооблигации	-	-	58 087	-	58 087
<i>Инвестиции в долевые инстру- менты</i>					
Корпоративные акции	1	4	-	39	44
Сделки спот и производные финансовые инструменты					
<i>Договоры купли-продажи иностран- ной валюты и драгоценных метал- лов</i>					
	-	-	-	551 437	551 437
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обре- мененных залогом	20 469 654	9 639 773	5 951 942	3 077 404	39 138 773
Обремененные залогом по сдел- кам «РЕПО»					
Финансовые активы, предна- значенные для торговли					
<i>Корпоративные облигации, обра- щающиеся на бирже</i>					
	470 205	144 610	-	-	614 815
<i>Корпоративные еврооблигации</i>					
	109 173	-	-	-	109 173
<i>Российские муниципальные и ре- гиональные облигации</i>					
	45 185	-	-	-	45 185
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремен- енных залогом по сделкам «РЕПО»	624 563	144 610	-	-	769 173
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 094 217	9 784 383	5 951 942	3 077 404	39 907 946

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

	С кредит- ным рей- тингом от BBB- до BBB+	С кредит- ным рей- тингом от BB- до BB+	С кредит- ным рей- тингом от B- до B+	Не имею- щие при- своенного кредитного рейтинга	Всего на 31 декабря 2010 года
Не обремененные залогом					
Финансовые активы, предназна- ченные для торговли					
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью					
Корпоративные облигации	3 180 526	2 913 825	2 567 893	3 013 149	11 675 393
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 812 845	-	-	-	10 812 845
Корпоративные еврооблигации	4 359 359	1 623 791	899 987	-	6 883 137
Облигации ЦБ РФ (ОБР)	4 717 356	-	-	-	4 717 356
Векселя	2 303 991	439 379	1 752 785	89 644	4 585 799
Российские муниципальные и региональные облигации	1 661 500	187 885	407 321	-	2 256 706
Российские муниципальные и региональные еврооблигации	1 363 588	-	-	-	1 363 588
Инвестиции в долевые инстру- менты					
Корпоративные акции	-	-	-	9	9
Сделки спот и производные финансовые инструменты					
Договоры купли-продажи ино- странных валюты и драгоценных металлов	-	-	-	122 258	122 258
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедли- вой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за пери- од, не обремененных залогом	28 399 165	5 164 880	5 627 986	3 225 060	42 417 091
Не обремененные залогом					
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"					
Финансовые активы, предна- значенные для торговли					
Корпоративные облигации, обра- щающиеся на бирже	1 499 349	-	21	-	1 499 370
Корпоративные еврооблигации	1 410 237	-	-	-	1 410 237
Российские муниципальные и региональные облигации	376 541	-	-	-	376 541
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедли- вой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за пери- од, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	3 286 127	-	21	-	3 286 148
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедли- вой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 685 292	5 164 880	5 628 007	3 225 060	45 703 239

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими банками и компаниями.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти и выраженные в российских рублях.

Облигации ЦБ РФ (ОБР) представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные ЦБ РФ.

Следующая далее таблица представляет расшифровку долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Январь 2012	Октябрь 2019	6.3%	19.0%	6.1%	22.6%
Корпоративные еврооблигации	Январь 2012	Июнь 2035	2.6%	12.0%	1.4%	16.0%
Векселя	Январь 2012	Октябрь 2012	-*	-*	6.0%	11.0%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Июль 2012	Февраль 2036	6.0%	12.0%	4.4%	9.0%
Российские муниципальные и региональные облигации	Июнь 2012	Июнь 2022	7.0%	15.0%	6.2%	9.4%
Еврооблигации Российской Федерации	Апрель 2020		5.0%		4.4%	
Зарубежные государственные облигации	Декабрь 2012		8.7%		17.4%	
Зарубежные еврооблигации	Январь 2018		9.0%		13.0%	

* - дисконтные ценные бумаги

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Следующая далее таблица представляет расшифровку по долговым торговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Апрель 2011	Октябрь 2017	6.5%	19.0%	3.9%	53.8%
Корпоративные еврооблигации	Февраль 2011	Ноябрь 2025	2.6%	12.0%	1.5%	10.6%
Векселя	Январь 2011	Январь 2012	-*	-*	5.7%	9.8%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Январь 2011	Февраль 2036	4.6%	11.9%	1.7%	8.0%
Российские муниципальные и региональные облигации	Июнь 2011	Июнь 2022	7.0%	15.0%	6.0%	9.0%
Облигации ЦБ РФ (ОБР)	Март 2011	Март 2011	-*	-*	3.8%	3.8%
Российские муниципальные и региональные еврооблигации	Октябрь 2011	Октябрь 2011	6.5%	6.5%	2.2%	2.2%

* - дисконтные ценные бумаги

Информация о сделках спот и производных финансовых инструментах представлена в примечании 37.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в примечаниях 35 и 43. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44.

8 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

Банк приобретает финансовые инструменты путем заключения соглашений о покупке с обязательством обратной продажи в будущем (сделки “обратного РЕПО”). Продавец берет на себя обязательство обратного выкупа тех же самых или аналогичных финансовых инструментов на согласованную дату в будущем. Сделки “обратного РЕПО” обычно используются для финансирования банков и компаний. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов дебиторская задолженность банков и компаний представлена следующим образом:

	2011	2010
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
С кредитным рейтингом от BBB	-	165 330
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 620 088	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	46 622
С кредитным рейтингом от B- до B+	7 665 643	4 156 076
С кредитным рейтингом ниже B-	3 690 750	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 445 411	5 739 943
Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов	19 421 892	10 107 971
Дебиторская задолженность клиентов		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	329 752
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	336 333
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 102 914	5 175 790
Всего дебиторской задолженности компаний	4 102 914	5 841 875
Всего дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	23 524 806	15 949 846

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является просроченной или обесцененной.

Договора по сделкам “прямого и обратного РЕПО” не содержат условий, накладывающих ограничения на покупку и продажу ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлена в примечании 42.

8 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” (продолжение)**Обеспечение**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
	2011	2010
Операции с банками и другими финансовыми институтами		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	19 637 157	3 862 878
Российские корпоративные облигации	1 378 503	4 257 460
Векселя, выпущенные российскими банками	240 373	1 583 442
Российские муниципальные и региональные облигации	50 529	790 218
Векселя, выпущенные российскими компаниями	-	418 605
Российские корпоративные акции	-	73 212
Всего операций с банками и другими финансовыми институтами	21 306 562	10 985 815
Операции с компаниями		
Российские корпоративные акции	3 105 311	1 791 646
Векселя, выпущенные российскими банками	955 745	1 460 432
Российские корпоративные облигации	73 903	2 962 025
Российские муниципальные и региональные облигации	-	315 236
Всего операций с компаниями	4 134 959	6 529 339
Всего справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”	25 441 521	17 515 154

9 Кредиты, выданные клиентам

	2011	2010
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	282 922 989	228 672 596
Факторинг	31 355 021	24 234 738
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	35 568 461	36 510 275
Всего коммерческих кредитов	349 846 471	289 417 609
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	38 255 956	26 704 789
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	25 122 523	18 658 332
Ипотечные кредиты	4 873 318	1 963 008
Кредиты на покупку автомобилей	4 055 562	8 318 508
Кредиты VIP клиентам	1 647 000	1 205 372
Кредитные карты	1 500 493	2 254 720
Экспресс-кредиты	28 004	135 393
Всего кредитов, выданных физическим лицам	37 226 900	32 535 333
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	425 329 327	348 657 731
Резерв под обесценение	(29 217 024)	(37 672 533)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	396 112 303	310 985 198

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	2011	2010
Остаток по состоянию на начало года	37 672 533	37 692 369
Чистое создание резерва в течение года	9 354 425	10 335 714
Реклассификация кредитов из векселей	-	277 865
Эффект от присоединения дочерних банков		1 153 434
Продажа кредитов	(14 731 475)	(8 710 053)
Списания	(3 078 459)	(3 076 796)
Остаток по состоянию на конец года	29 217 024	37 672 533

По состоянию на 31 декабря 2011 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 6 344 376 тыс.рублей (31 декабря 2010: 6 162 050 тыс. рублей).

Необслуживаемые кредиты включают в себя кредиты, имеющие просроченную сумму основного долга или/и процентов сроком более чем 90 дней (за исключением кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям МСБ, по которым частичное погашение просроченной задолженности по основному долгу или/и процентам было осуществлено в течение последнего квартала года, закончившегося 31 декабря 2011 года). В таблице ниже приведен анализ необслуживаемых кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 в разрезе видов выданных кредитов:

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	2011	2010
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15 872 182	20 295 949
Кредиты, выданные предприятиям МСБ	2 931 720	3 704 520
Кредиты, выданные физическим лицам	5 439 120	8 076 613
Всего необслуживаемых кредитов	24 243 022	32 077 082

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Кредитное качество портфеля коммерческих кредитов**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	223 041 302	(1 654 140)	221 387 162	0.74%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	46 384 586	(5 509 604)	40 874 982	11.88%
- Просроченные на срок менее 30 дней	909 826	(152 055)	757 771	16.71%
- Просроченные на срок 30-89 дней	372 978	(16 477)	356 501	4.42%
- Просроченные на срок 90-179 дней	929 867	(675 267)	254 600	72.62%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 776 741	(981 317)	795 424	55.23%
- Просроченные на срок более 360 дней	9 507 689	(6 516 339)	2 991 350	68.54%
Всего обесцененных кредитов	59 881 687	(13 851 059)	46 030 628	23.13%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	282 922 989	(15 505 199)	267 417 790	5.48%
Факторинг				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	26 546 875	(169 781)	26 377 094	0.64%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	3 175 803	(1 371 935)	1 803 868	43.20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 678	(233)	1 445	13.89%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 103	(4 091)	6 012	40.49%
- Просроченные на срок 90-179 дней	8 478	(6 328)	2 150	74.64%
- Просроченные на срок 180-360 дней	4 753	(3 985)	768	83.84%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 607 331	(1 379 973)	227 358	85.85%
Всего обесцененных кредитов	4 808 146	(2 766 545)	2 041 601	57.54%
Всего задолженности по факторингу	31 355 021	(2 936 326)	28 418 695	9.36%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	29 166 506	(229 965)	28 936 541	0.79%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	4 364 632	(526 817)	3 837 815	12.07%
- Просроченные на срок 180-360 дней	474 533	(270 484)	204 049	57.00%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 562 790	(438 080)	1 124 710	28.03%
Всего обесцененных кредитов	6 401 955	(1 235 381)	5 166 574	19.30%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	35 568 461	(1 465 346)	34 103 115	4.12%
Всего коммерческих кредитов	349 846 471	(19 906 871)	329 939 600	5.69%
Кредиты, выданные МСБ				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	33 822 108	(37 785)	33 784 323	0.11%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	361 722	(47 107)	314 615	13.02%
- Просроченные на срок 30-89 дней	139 970	(77 600)	62 370	55.44%
- Просроченные на срок 90-179 дней	264 478	(199 232)	65 246	75.33%
- Просроченные на срок 180-360 дней	319 815	(234 834)	84 981	73.43%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 347 863	(2 783 990)	563 873	83.16%
Всего обесцененных кредитов	4 433 848	(3 342 763)	1 091 085	75.39%
Всего кредитов, выданных МСБ	38 255 956	(3 380 548)	34 875 408	8.84%
Всего коммерческих кредитов	388 102 427	(23 287 419)	364 815 008	6.00%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	168 735 164	(1 147 282)	167 587 882	0.68%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	44 657 365	(6 971 004)	37 686 361	15.61%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 497 096	(1 004 957)	492 139	67.13%
- Просроченные на срок 30-89 дней	384 186	(58 509)	325 677	15.23%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2 478 067	(1 024 840)	1 453 227	41.36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 771 066	(1 070 334)	700 732	60.43%
- Просроченные на срок более 360 дней	9 149 652	(6 214 544)	2 935 108	67.92%
Всего обесцененных кредитов	59 937 432	(16 344 188)	43 593 244	27.27%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	228 672 596	(17 491 470)	211 181 126	7.65%
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	30 268 748	(209 068)	30 059 680	0.69%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	4 417 572	(635 427)	3 782 145	14.38%
- Просроченные на срок менее 30 дней	47 987	(7 414)	40 573	15.45%
- Просроченные на срок 30-89 дней	20 172	(3 026)	17 146	15.00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	587 516	(108 499)	479 017	18.47%
- Просроченные на срок 180-360 дней	4 468	(652)	3 816	14.59%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 163 812	(397 292)	766 520	34.14%
Всего обесцененных кредитов	6 241 527	(1 152 310)	5 089 217	18.46%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	36 510 275	(1 361 378)	35 148 897	3.73%
Факторинг				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	17 897 757	(104 869)	17 792 888	0.59%
Обесцененные кредиты:				
- Обесцененные, но непросроченные	1 011 001	(311 277)	699 724	30.79%
- Просроченные на срок менее 30 дней	87 120	(36 705)	50 415	42.13%
- Просроченные на срок 30-89 дней	97 492	(37 971)	59 521	38.95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	241 496	(73 101)	168 395	30.27%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 458 651	(478 082)	980 569	32.78%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 441 221	(2 970 298)	470 923	86.32%
Всего обесцененных кредитов	6 336 981	(3 907 434)	2 429 547	61.66%
Всего задолженности по факторингу	24 234 738	(4 012 303)	20 222 435	16.56%
Всего коммерческих кредитов	289 417 609	(22 865 151)	266 552 458	7.90%
Кредиты, выданные предприятиям МСБ				
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	21 150 040	(47 871)	21 102 169	0.23%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок менее 30 дней	306 130	(50 962)	255 168	16.65%
- Просроченные на срок 30-89 дней	183 099	(123 496)	59 603	67.45%
- Просроченные на срок 90-179 дней	308 988	(253 500)	55 488	82.04%
- Просроченные на срок 180-360 дней	698 725	(568 049)	130 676	81.30%
- Просроченные на срок более 360 дней	4 057 807	(3 231 152)	826 655	79.63%
Всего обесцененных кредитов	5 554 749	(4 227 159)	1 327 590	76.10%
Всего кредитов, выданных предприятиям МСБ	26 704 789	(4 275 030)	22 429 759	16.01%
Всего коммерческих кредитов	316 122 398	(27 140 181)	288 982 217	8.59%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов нет кредитов, выданных клиентам, которые являются просроченными, но не обесцененными.

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

Определение размера резерва под обесценение портфеля коммерческих кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, основано на прошлом опыте понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 был бы на 3 648 150 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2010: 2 889 822 тыс. рублей).

В целях раскрытия кредитного качества выданных кредитов, Банк исключает из категории «Просроченные» кредиты, просрочка по которым была погашена в течение 30 дней после отчетной даты.

В течение 2011 года Банк продал третьей стороне часть коммерческого кредитного портфеля в размере 8 380 522 тыс. рублей.

В целях оценки кредитного качества клиентов Банк разработала методологию присвоения корпоративным клиентам внутренних кредитных рейтингов. Внутренний кредитный рейтинг представляет собой формализованную оценку кредитоспособности клиента, то есть его способности и готовности своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства перед Банком. Присвоение рейтингов осуществляется на основе модели, учитывающей влияние как количественных, так и качественных факторов кредитного риска. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. В состав ключевых качественных факторов входят устойчивость бизнеса (оцениваемая с учетом опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, влияния конкуренции), качество менеджмента, прозрачность бизнеса, уровень отраслевого риска, налоговые, судебные и репутационные риски.

В целях обеспечения стабильности и преемственности подхода к оценке рисков утверждены принципы оценки каждого фактора. Главную роль при оценке играет обоснованное аналитическое суждение об уровне риска по конкретному фактору.

Дополнительно к внутреннему кредитному рейтингу, отражающему оценку собственной кредитоспособности клиента, ему может присваиваться рейтинг поддержки, отражающий возможность получения внешней поддержки со стороны государства или собственников бизнеса, достаточной для исполнения обязательств перед Банком в случае возникновения у клиента финансовых трудностей. Вероятность государственной поддержки определяется путем комплексной оценки значимости Клиента для государства, а также прочности и продолжительности его связей с государством. При оценке вероятности поддержки собственников учитывается объем ресурсов, который собственник при необходимости способен предоставить из источников, независимых от анализируемого бизнеса, а также потенциальная степень заинтересованности собственника в поддержке этого бизнеса.

Описанная базовая модель применяется для всех корпоративных клиентов, которым предоставляются стандартные кредитные продукты. В будущем Банк планирует разработать специальные модели для клиентов, которым предоставляется только проектное финансирование, либо только сопряженные с пониженным уровнем риска кредитные продукты, предоставляемые по специальным процедурам. Банк так же разрабатывает модель оценки кредитоспособности физических лиц.

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международ- ный бизнес	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международ- ный бизнес	Факторинг	Всего коммерче- ских кредитов
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
Высокая кредитоспособность	21 717 733	915 227	2 695 622	25 328 582
Хорошая кредитоспособность	49 907 441	16 850 602	12 489 783	79 247 826
Средняя кредитоспособность	77 724 328	6 500 114	6 332 698	90 557 140
Низкая кредитоспособность	6 587 377	576 111	58 666	7 222 154
Без оценки	67 104 422	4 324 452	4 970 106	76 398 980
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	223 041 301	29 166 506	26 546 875	278 754 682
Всего обесцененных коммерческих кредитов	59 881 688	6 401 955	4 808 146	71 091 789
За вычетом резерва под обесценение	(15 505 199)	(1 465 346)	(2 936 326)	(19 906 871)
Всего коммерческих кредитов	267 417 790	34 103 115	28 418 695	329 939 600

Анализ обеспечения

В Банке существует специальный Департамент залогов, который отвечает за работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Банком по портфелю коммерческих кредитов. Политика и процедуры оценки и управления обеспечением состоят из двух стадий.

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретения финансового актива, несущего кредитный риск, Департамент залогов проводит экспертизу предлагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирование возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает в себя регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в случае, если бы обеспечение не было учтено при расчете резерва под обесценение, величина резерва под обесценение коммерческих кредитов была бы больше на 9 213 817 тыс. рублей. (31 декабря 2010 3 346 935 тыс. рублей.):

	2011	2010
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	8 952 087	3 251 861
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	261 730	95 074
Всего эффект обеспечения на величину резерва под обесценение	9 213 817	3 346 935

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В данном расчете Банк не учитывает принятое обеспечение по кредитам, выданным предприятия малого и среднего бизнеса, а так же факторинг.

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Факторинг	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Кредиты, выданные предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011	17 491 470	4 012 303	1 361 378	4 275 030	27 140 181
Создание резерва под обесценение кредитов	2 991 752	295 665	153 189	1 190 585	4 631 191
Продажа кредитов	(3 305 548)	(332 898)	(40 003)	(1 738 786)	(5 417 235)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 672 475)	(1 038 744)	(9 218)	(346 281)	(3 066 718)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011	15 505 199	2 936 326	1 465 346	3 380 548	23 287 419

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес	Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес	Факторинг	Кредиты, выданные предприятиям МСБ	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2010	15 423 641	1 967 695	5 536 971	3 830 437	26 758 744
Создание резерва под обесценение кредитов	5 889 438	(606 317)	279 588	368 532	5 931 241
Реклассификация облигаций	277 865	-	-	-	277 865
Эффект от присоединения дочерних банков	782 804	-	4 758	248 637	1 036 199
Продажа кредитов	(3 663 487)	-	(58 404)	(85 526)	(3 807 417)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1 218 791)	-	(1 750 610)	(87 050)	(3 056 451)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2010	17 491 470	1 361 378	4 012 303	4 275 030	27 140 181

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

Кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резер- ва под обесце- нение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отноше- нию к сумме кредитов до вычета ре- зерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	21 318 223	(13 407)	21 304 816	0,06%
- Просроченные на срок менее 30 дней	312 810	(12 025)	300 785	3,84%
- Просроченные на срок 30-89 дней	188 400	(37 843)	150 557	20,09%
- Просроченные на срок 90-179 дней	249 943	(118 458)	131 485	47,39%
- Просроченные на срок 180-360 дней	517 835	(429 829)	88 006	83,01%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 535 312	(2 514 979)	20 333	99,20%
Всего потребительских кредитов	25 122 523	(3 126 541)	21 995 982	12,45%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	4 457 629	(12)	4 457 617	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	43 652	(12)	43 640	0,03%
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 728	(105)	15 623	0,67%
- Просроченные на срок 90-179 дней	25 118	(100)	25 018	0,40%
- Просроченные на срок 180-360 дней	11 472	(394)	11 078	3,43%
- Просроченные на срок более 360 дней	319 719	(60 561)	259 158	18,94%
Всего ипотечных кредитов	4 873 318	(61 184)	4 812 134	1,26%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	1 642 704	(2)	1 642 702	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	4 296	(4 279)	17	99,60%
Всего кредитов VIP клиентам	1 647 000	(4 281)	1 642 719	0,26%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	1 331 640	(2 765)	1 328 875	0,21%
- Просроченные на срок менее 30 дней	91 308	(5 322)	85 986	5,83%
- Просроченные на срок 30-89 дней	63 209	(14 168)	49 041	22,41%
- Просроченные на срок 90-179 дней	105 637	(49 970)	55 667	47,30%
- Просроченные на срок 180-360 дней	250 963	(198 660)	52 303	79,16%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 212 805	(2 186 194)	26 611	98,80%
Всего кредитов на покупку автомобилей	4 055 562	(2 457 079)	1 598 483	60,59%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1 188 484	(2 861)	1 185 623	0,24%
- Просроченные на срок менее 30 дней	35 955	(2 126)	33 829	5,91%
- Просроченные на срок 30-89 дней	18 447	(6 433)	12 014	34,87%
- Просроченные на срок 90-179 дней	21 598	(14 147)	7 451	65,50%
- Просроченные на срок 180-360 дней	46 489	(41 452)	5 037	89,17%
- Просроченные на срок более 360 дней	189 520	(187 578)	1 942	98,98%
Всего кредитных карт	1 500 493	(254 597)	1 245 896	16,97%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	1 138	-	1 138	0,00%
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	209	(76)	133	36,36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 873	(2 315)	558	80,58%
- Просроченные на срок более 360 дней	23 784	(23 532)	252	98,94%
Всего экспресс-кредитов	28 004	(25 923)	2 081	92,57%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	37 226 900	(5 929 605)	31 297 295	15,93%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесцене- ние	Величина Обесцене- ния	Кредиты за вычетом ре- зерва под обесценение	Величина обес- ценения по от- ношению к сум- ме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	10 728 543	(13 072)	10 715 471	0.12%
- Просроченные на срок менее 30 дней	391 568	(13 048)	378 520	3.33%
- Просроченные на срок 30-89 дней	365 838	(40 397)	325 441	11.04%
- Просроченные на срок 90-179 дней	577 818	(113 542)	464 276	19.65%
- Просроченные на срок 180-360 дней	980 764	(479 502)	501 262	48.89%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 613 801	(5 508 817)	104 984	98.13%
Всего потребительских кредитов	18 658 332	(6 168 378)	12 489 954	33.06%
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	3 682 752	(3 046)	3 679 706	0.08%
- Просроченные на срок менее 30 дней	229 513	(4 571)	224 942	1.99%
- Просроченные на срок 30-89 дней	203 320	(13 370)	189 950	6.58%
- Просроченные на срок 90-179 дней	343 464	(48 249)	295 215	14.05%
- Просроченные на срок 180-360 дней	387 658	(160 212)	227 446	41.33%
- Просроченные на срок более 360 дней	3 471 801	(3 419 940)	51 861	98.51%
Всего кредитов на покупку автомоби- лей	8 318 508	(3 649 388)	4 669 120	43.87%
Кредитные карты				
- Непросроченные	1 529 517	(5 965)	1 523 552	0.39%
- Просроченные на срок менее 30 дней	65 065	(3 771)	61 294	5.80%
- Просроченные на срок 30-89 дней	42 656	(9 744)	32 912	22.84%
- Просроченные на срок 90-179 дней	46 485	(15 269)	31 216	32.85%
- Просроченные на срок 180-360 дней	140 506	(89 208)	51 298	63.49%
- Просроченные на срок более 360 дней	430 491	(415 537)	14 954	96.53%
Всего кредитных карт	2 254 720	(539 494)	1 715 226	23.93%
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1 495 068	(141)	1 494 927	0.01%
- Просроченные на срок менее 30 дней	46 549	(156)	46 393	0.34%
- Просроченные на срок 30-89 дней	41 751	(1 196)	40 555	2.86%
- Просроченные на срок 90-179 дней	19 925	(1 249)	18 676	6.27%
- Просроченные на срок 180-360 дней	44 057	(3 165)	40 892	7.18%
- Просроченные на срок более 360 дней	315 658	(43 024)	272 634	13.63%
Всего ипотечных кредитов	1 963 008	(48 931)	1 914 077	2.49%
Экспресс-кредиты				
- Непросроченные	8 031	(11)	8 020	0.14%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 160	(25)	1 135	2.16%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 310	(67)	1 243	5.11%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 386	(277)	1 109	19.99%
- Просроченные на срок 180-360 дней	4 591	(3 219)	1 372	70.12%
- Просроченные на срок более 360 дней	118 915	(117 304)	1 611	98.65%
Всего экспресс-кредитов	135 393	(120 903)	14 490	89.30%
Кредиты VIP клиентам				
- Непросроченные	1 199 555	(1 476)	1 198 079	0.12%
- Просроченные на срок менее 30 дней	938	(39)	899	4.16%
- Просроченные на срок 30-89 дней	31	(9)	22	29.03%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 808	(836)	972	46.24%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2 881	(2 740)	141	95.11%
- Просроченные на срок более 360 дней	159	(158)	1	99.37%
Всего кредитов VIP клиентам	1 205 372	(5 258)	1 200 114	0.44%
Всего кредитов, выданных физиче- ским лицам	32 535 333	(10 532 352)	22 002 981	32.37%

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 312 973 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2010: 220 030 тыс. рублей).

В течение 2011 года Банк продал третьим лицам часть кредитов, выданных физическим лицам, общей суммой 10 302 766 тыс. рублей.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Кредитные карты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

Руководство Банка считает, что общая справедливая стоимость полученного залога по кредитам, предоставленным физическим лицам, выше остаточной стоимости портфеля выданных кредитов физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года величина резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, была бы выше на 258 995 тыс. рублей (31 декабря 2010: 310 550 тыс. рублей).

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты VIP клиентам	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Экспресс-кредиты	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011	6 168 378	48 931	5 258	3 649 388	539 494	120 903	10 532 352
Создание резерва под обесценение кредитов	2 895 865	12 685	(977)	1 540 174	219 933	55 555	4 723 235
Продажа кредитов	(5 931 193)	-	-	(2 728 566)	(504 248)	(150 233)	(9 314 240)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(6 509)	(432)	-	(3 917)	(582)	(302)	(11 742)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011	3 126 541	61 184	4 281	2 457 079	254 597	25 923	5 929 605

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Экспресс-кредиты	Кредиты VIP клиентам	Всего
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2010	6 916 114	2 146 997	1 316 804	27 159	526 551	-	10 933 625
Создание резерва под обесценение кредитов	2 031 426	1 498 734	371 619	21 772	475 664	5 258	4 404 473
Эффект от присоединения дочерних банков	113 578	3 657	-	-	-	-	117 235
Продажа кредитов	(2 872 395)	-	(1 148 929)	-	(881 312)	-	(4 902 636)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(20 345)	-	-	-	-	-	(20 345)
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2010	6 168 378	3 649 388	539 494	48 931	120 903	5 258	10 532 352

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2011		2010	
Кредиты, выданные физическим лицам	37 226 900	8.75%	32 535 333	9.33%
Коммерческие кредиты				
Пищевая промышленность и торговля	52 070 954	12.24%	41 838 839	12.00%
Управление недвижимостью	32 505 411	7.64%	25 268 664	7.25%
Торговля прочими непродовольственными товарами	29 229 552	6.87%	24 625 054	7.06%
Торговля товарами длительного пользования	28 836 959	6.78%	24 967 133	7.16%
Металлургия	24 973 132	5.87%	17 547 390	5.03%
Деревообработка	23 356 422	5.49%	16 604 220	4.76%
Транспорт	19 687 259	4.63%	11 102 278	3.18%
Финансы, лизинг и страхование	19 554 751	4.60%	21 186 739	6.08%
Строительство жилой недвижимости	17 413 915	4.09%	14 393 654	4.13%
Производство строительных материалов	14 072 293	3.31%	13 636 347	3.91%
Строительство промышленной недвижимости	11 696 411	2.75%	10 164 946	2.92%
Строительство коммерческой недвижимости	11 685 173	2.75%	9 548 694	2.74%
Торговля автомобилями	10 073 107	2.37%	8 873 737	2.55%
Услуги	9 771 139	2.30%	8 639 874	2.48%
Сельское хозяйство	9 573 704	2.25%	7 399 895	2.12%
Информационные технологии	7 730 150	1.82%	5 765 990	1.65%
Химическая промышленность	7 708 964	1.81%	7 209 486	2.07%
Фармацевтическая промышленность	7 135 968	1.68%	5 155 879	1.48%
Энергетика	6 441 707	1.51%	4 507 166	1.29%
Машиностроение	4 851 718	1.14%	4 629 146	1.33%
Производство и продажа предметов роскоши	4 681 986	1.10%	3 895 770	1.12%
Телекоммуникации	4 370 659	1.03%	3 309 792	0.95%
Оборонная промышленность	4 359 035	1.02%	2 913 027	0.84%
Нефтедобыча и переработка	4 240 296	1.00%	3 494 014	1.00%
СМИ	3 464 310	0.81%	2 534 753	0.73%
Государственные и муниципальные органы власти	2 278 376	0.54%	2 321 202	0.67%
Прочие	16 339 076	3.84%	14 588 709	4.17%
	425 329 327	100.00%	348 657 731	100.00%
Резерв под обесценение	(29 217 024)		(37 672 533)	
Всего кредитов, выданных клиентам	396 112 303		310 985 198	

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря кредиты предоставлялись клиентам в следующих географических регионах:

	2011	2010
Российская Федерация		
Москва и Московская область	266 420 374	197 590 284
Сибирь	40 328 720	43 996 887
Центрально-Черноземный и Центральный районы	33 061 917	30 692 377
Волго-Вятский район и Поволжье	26 159 342	22 938 356
Северо-Западный и Северный районы	23 136 654	18 687 213
Южный район	18 927 449	17 792 845
Урал	10 517 163	9 978 456
Дальний Восток	6 777 708	6 981 313
	425 329 327	348 657 731
Резерв под обесценение	(29 217 024)	(37 672 533)
Всего кредитов, выданных клиентам	396 112 303	310 985 198

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк имел 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, каждый из которых имел задолженность перед Банком более 10% от собственных средств. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составил 70 217 327 тыс. рублей и 55 050 227 тыс. рублей, соответственно, или 16.5% и 15.8% от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в примечании 35 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут быть дольше, чем приведено в классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов, выданных клиентам, представлены в примечаниях 35 и 43. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, представлена в примечании 42

10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
<hr/>		
<i>Закрытые паевые инвестиционные фонды</i>		
Земля и здания, г. Ярославль (доля владения – 49%)	583 817	611 232
Земля и здания, г. Москва (доля владения – 49%)	376 226	-
Земля и здания, Томская обл. (доля владения – 49%)	241 367	-
Земля, г. Санкт-Петербург (доля владения – 49%)	-	1 337 700
	1 201 410	1 948 932
<i>Инвестиции в долевыми инструментами</i>		
Неконсолидированные дочерние компании	221 926	136 926
Корпоративные акции	107 468	254 281
Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 530 804	2 340 139
<hr/>		

В 2011 году Банк дополнительно приобрел у третьей стороны 51% акций инвестиций в землю г. Санкт-Петербург. 31 декабря 2011 данные инвестиции были реклассифицированы в статью «Инвестиционная собственность» (см. примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов инвестиции закрытого паевого инвестиционного фонда, в основном, составляют инвестиции в здания и прочее имущество.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 35.

11 Инвестиции, удерживаемые до погашения

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ долговых инструментов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг:

	С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	С кредитным рейтингом от BB- до BB+	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Обесце- ненные	Всего по состоянию на 31 декаб- ря 2011 года
Инвестиции, удержи- ваемые до погаше- ния					
Облигации Федераль- ного займа (ОФЗ)	2 523 598	-	-	-	2 523 598
Корпоративные обли- гации	-	51 759	100 979	-	152 738
Корпоративные евро- облигации	16 201	-	8 468	28 311	52 980
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	2 539 799	51 759	109 447	28 311	2 729 316

	С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	С кредитным рейтингом от BB- до BB+	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	Обесце- ненные	Всего по состоянию на 31 де- кабря 2010 года
Инвестиции, удержи- ваемые до погашения					
Облигации Федерально- го займа (ОФЗ)	3 516 870	-	-	-	3 516 870
Корпоративные облига- ции	-	54 556	272 675	30 108	357 339
Корпоративные еврооб- лигации	14 597	42 761	-	35 344	92 702
Всего инвестиций, удерживаемых до погашения	3 531 467	97 317	272 675	65 452	3 966 911

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 2010 годов Банк на индивидуальной основе произвел оценку обесценения активов, удерживаемых до погашения и определил, что финансовые инструменты с балансовой стоимостью 28 311 тыс. рублей и 65 452 тыс. рублей, соответственно, являются обесцененными в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов, что указывает на потенциальную неспособность данных эмитентов исполнить свои обязательства в полной мере в следующем году. Долговые ценные бумаги являются необеспеченными.

Анализ изменения резерва под обесценение за года, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены в примечании 31.

11 Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлены данные о долговых инструментах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Июль 2012	Июль 2013	6.0%	6.1%	6.2%	7.0%
Корпоративные облигации	Январь 2012	Июнь 2013	8.5%	13.8%	5.5%	17.3%
Корпоративные еврооблигации	Март 2012	Март 2017	4.3%	6.3%	(1.7%)	12.6%

В таблице ниже представлены данные о долговых инструментах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	Май 2011	Июль 2013	5.8%	6.1%	6.2%	10.9%
Корпоративные облигации	Сентябрь 2011	Июль 2013	8.1%	14.0%	9.0%	14.6%
Корпоративные еврооблигации	Июнь 2011	Март 2017	4.3%	9.3%	(1.7%)	12.6%

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, входят долговые инструменты, балансовой стоимостью 2 103 308 тыс. рублей и 2 339 449 тыс. рублей, соответственно, которые были реклассифицированы в эту категорию в июле 2008 года вследствие изменения МСФО (IAS) 39.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, не являются просроченными.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 42.

12 Активы, удерживаемые для продажи

	2010
Офисное здание, Москва	2 322 717
Земля, Ленинградская область	1 500 000
Офисное здание, Москва	1 100 001
Земля, Санкт-Петербург	1 022 047
Всего активов, удерживаемых для продажи	5 944 765

Активы, удерживаемые для продажи, будут реализованы путем непосредственно продажи. Эти активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии и местоположении.

Активы, удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей из фактических затрат на приобретение и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Активы, удерживаемые для продажи, включены в операционный сегмент «Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках».

В течение 2011 года активы, удерживаемые для продажи были проданы третьей стороне.

13 Прочие активы

	2011	2010
Прочие финансовые активы:		
Начисленный комиссионный доход	228 593	145 029
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	163 191	5 276
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	70 837	-
Комиссионный доход по гарантиям выданным	4 048	33 173
Операции займа ценных бумаг	-	564 554
Резерв под обесценение	(30 453)	-
	436 216	748 032
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи и предоплаты	1 162 970	861 333
Налог на добавленную стоимость (НДС)	217 981	193 064
Расходы будущих периодов	204 002	192 490
Лизинговое оборудование, предназначенное для продажи	97 702	259 254
Прочие	-	3
Резерв под обесценение	(179 314)	(179 314)
	1 503 341	1 326 830
Всего прочих активов	1 939 557	2 074 862

Прочие финансовые активы классифицируются в категорию «Без рейтинга».

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлены в примечании 35. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в примечании 42.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов прочие финансовые активы не являются просроченными или обесцененными.

Анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 2010 годов, представлены в примечании 31.

14 Инвестиционная собственность

	2011
Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 Января	-
Приобретения	1 413 332
Перевод из категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 333 898
Перевод из категории Прочие активы	420 464
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	380 180
Всего инвестиционная собственность	3 547 874

Инвестиционная собственность представлена в виде земли и зданий, удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

Оценка инвестиционной собственности производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

15 Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стои- мость									
По состоянию на									
1 января 2011 года	11 649 047	1 953 573	2 031 343	312 832	324 885	837 768	6 451	11 673 501	28 789 400
Поступления	71 185	29 201	30 824	9 473	1 147	17 211	39	1 011 915	1 170 995
Перевод из незавер- шенного строительства	463 104	74 061	196 154	37 872	19 392	41 930	225	(832 738)	-
Выбытия	(489 493)	(205 627)	(126 451)	(38 746)	(11 840)	(182 422)	(221)	(62 947)	(1 117 747)
Списание накопленной амортизации переоце- ненных активов	(256 649)	-	-	-	-	-	-	-	(256 649)
Переоценка, признан- ная в прочем совокуп- ном доходе	333 899	-	-	-	-	-	-	-	333 899
Переоценка, признан- ная в отчете о прибы- лях и убытках	(83 960)	-	-	-	-	-	-	-	(83 960)
По состоянию на									
31 декабря 2011 года	11 687 133	1 851 208	2 131 870	321 431	333 584	714 487	6 494	11 789 731	28 835 938
Амортизация и износ									
По состоянию на									
1 января 2011 года	-	1 109 084	1 085 697	202 176	155 288	634 319	4 520	-	3 191 084
Начисленная амортиза- ция	262 033	362 923	295 998	49 917	41 262	90 625	938	-	1 103 696
Выбытия	(5 384)	(203 211)	(98 560)	(35 198)	(8 597)	(181 422)	(206)	-	(532 578)
Списание накопленной амортизации переоце- ненных активов	(256 649)	-	-	-	-	-	-	-	(256 649)
По состоянию на									
31 декабря 2011 года	-	1 268 796	1 283 135	216 895	187 953	543 522	5 252	-	3 505 553
Балансовая стои- мость по состоянию на 31 декабря 2011 года	11 687 133	582 412	848 735	104 536	145 631	170 965	1 242	11 789 731	25 330 385

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

15 Основные средства (продолжение)

	Земля и здания	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Прочие	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость									
По состоянию на 1 января 2010 года	9 241 265	1 657 768	1 718 204	265 057	289 649	811 343	4 691	8 904 997	22 892 974
Операционное слияние	2 181 901	54 467	179 104	38 788	21 435	-	1 783	235 098	2 712 576
Поступления и переводы	246 773	261 849	180 259	27 391	27 148	30 989	598	3 087 197	3 862 204
Выбытия и переводы	(158 198)	(20 511)	(46 224)	(18 404)	(13 347)	(4 564)	(621)	(553 791)	(815 660)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(248 829)	-	-	-	-	-	-	-	(248 829)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе	454 156	-	-	-	-	-	-	-	454 156
Переоценка, признанная в отчете о прибылях и убытках	(68 021)	-	-	-	-	-	-	-	(68 021)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	11 649 047	1 953 573	2 031 343	312 832	324 885	837 768	6 451	11 673 501	28 789 400
Амортизация и износ									
По состоянию на 1 января 2010 года	-	710 916	723 906	142 742	115 237	526 373	2 089	-	2 221 263
Операционное слияние	-	43 346	99 606	22 686	9 175	-	1 605	-	176 418
Начисленная амортизация (примечание 31)	249 691	368 912	295 378	53 330	40 459	110 661	1 129	-	1 119 560
Выбытия	(862)	(14 090)	(33 193)	(16 582)	(9 583)	(2 715)	(303)	-	(77 328)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов	(248 829)	-	-	-	-	-	-	-	(248 829)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	-	1 109 084	1 085 697	202 176	155 288	634 319	4 520	-	3 191 084
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	11 649 047	844 489	945 646	110 656	169 597	203 449	1 931	11 673 501	25 598 316

15 Основные средства (продолжение)

В течение 2008 и 2010 годов Банк приобрел инвестиционные права на 29 530 кв.м. строящегося офисного здания у российского застройщика. Общая сумма инвестиций в строительство по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 10 705 456 тыс. рублей (31 декабря 2010: 10 615 690 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов следующее оборудование находится в финансовом лизинге:

	Компьютеры и программное обеспечение	Офисное оборудо- вание	Транспортные средства	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	57 546	104 008	73 221	234 775

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2011 года была проведена независимая оценка зданий. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Центр независимой экспертизы ООО «Инвест Проект», которая обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 1 168 713 тыс. рублей (31 декабря 2010: 1 164 905 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена в отчетном периоде, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2011 года составила бы 9 540 169 тыс. рублей (31 декабря 2010: 9 315 779 тыс. рублей).

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

	2011	2010
Торговые обязательства	-	1 502 587
Сделки спот и производные финансовые инструменты	645 799	90 797
Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	645 799	1 593 384

Ценные бумаги удовлетворяют критериям классификации в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, поскольку менеджмент управляет указанными инвестициями на основании изменения их справедливой стоимости.

Информация о сделках спот и производных финансовых инструментах Банка представлена в примечании 37.

Торговые обязательства представляют собой короткую позицию по еврооблигациям Российской Федерации.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в примечании 35.

17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011	2010
Срочные депозиты российских банков	21 786 426	17 569 463
Торговое финансирование иностранных банков	18 086 365	16 767 032
Долгосрочное финансирование иностранных банков	10 121 176	11 085 493
Срочные депозиты иностранных банков	9 046 753	7 663 852
Счета типа "Лоро"	6 498 470	6 590 876
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	65 539 190	59 676 716

Торговое финансирование и долгосрочное финансирование представляют собой средства на осуществление документарных кредитных операций. Торговое финансирование используется для кредитования оборотного капитала посредством документарных аккредитивов. Долгосрочное финансирование используется для целевого финансирования активов клиентов посредством документарных аккредитивов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлена в примечании 42. Информация о соблюдении особых условий по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов представлена в примечании 36.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма остатков по счетам и депозитам десяти крупнейших банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) составила 36 265 972 тыс. рублей или 55% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) (31 декабря 2010 года: 28 620 230 тыс. рублей или 48%).

18 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2011	2010
Кредиторская задолженность перед клиентами	1 567 660	403 887
Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	40 002	2 386 129
Всего кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	1 607 662	2 790 016

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” представлена в примечании 42.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк оформил в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (см. примечание 8).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011	2010
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	74 891 091	68 476 246
- Физические лица	21 648 415	20 854 482
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	139 884 740	121 004 334
- Физические лица	102 541 007	86 814 621
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	338 965 253	297 149 683

По состоянию на 31 декабря 2010 года текущие счета и депозиты клиентов включают в себя обязательства по финансовой аренде в размере 19 613 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в примечаниях 35 и 43. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44. Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов представлена в примечании 42.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов на общую сумму 5 824 824 тыс. рублей (31 декабря 2010: 3 362 102 тыс. рублей) были заблокированы в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и внебалансовым кредитным инструментам.

19 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам десяти крупнейших клиентов составила 85 127 447 тыс. рублей или 25% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2010 года: 83 347 660 тыс. рублей или 28% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

По состоянию на 31 декабря привлекались средства клиентов, ведущих деятельность в следующих отраслях экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	124 189 422	36.64%	107 669 103	36.23%
Корпоративные клиенты				
Органы государственной и местной власти	50 036 008	14.76%	42 341 936	14.25%
Финансы и инвестиции	43 737 675	12.90%	31 333 251	10,54%
Энергетика и добыча полезных ископаемых	24 028 088	7.09%	37 402 026	12.59%
Торговля	23 775 976	7.01%	24 045 185	8.09%
Производство	21 047 533	6.21%	7 690 356	2.59%
Недвижимость и строительство	12 714 376	3.75%	15 194 667	5.11%
Транспорт и другие услуги	10 269 537	3.03%	11 735 505	3.95%
СМИ и телекоммуникации	6 018 218	1.78%	6 771 555	2.28%
Информационные технологии и наука	4 653 387	1.37%	4 965 896	1.67%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 982 495	0.88%	1 437 191	0.48%
Прочие	15 512 538	4.58%	6 563 012	2.21%
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	338 965 253	100.0%	297 149 683	100.0%

20 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	23 945 413	20 652 251
Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	18 044 239	8 650 527
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	14 724 814	2 781 695
Депозитные сертификаты	30 453	63 204
Всего собственных выпущенных ценных бумаг	56 744 919	32 147 677

Банк выпустил простые векселя с дисконтом к номинальной стоимости и процентные векселя в рублях, долларах США и Евро с эффективными процентными ставками от 1,8% до 14,3% годовых и сроками погашения с января 2012 года по сентябрь 2016 года.

Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через ПСБ Финанс С.А (см. примечание 2).

20 Собственные выпущенные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по всем выпущенным несубординированным долговым обязательствам с кредитным условием по состоянию на 31 декабря:

Компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	Комментарий	2011	2010
ПСБ Финанс С.А.	Июль 2008	Апрель 2013	10.75%	Несубординированные	3 824 156	3 236 421
ПСБ Финанс С.А.	Апрель 2011	Апрель 2014	6.20%	Несубординированные	14 220 083	-
ПСБ Финанс С.А.	Октябрь 2006 Март 2007	Октябрь 2011	8.75%	Несубординированные	-	5 414 106
Всего несубординированных долговых обязательств с кредитным условием					18 044 239	8 650 527

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года Банк приобрел на рынке несубординированные долговые обязательства с кредитным условием на общую сумму 218 484 тыс. долларов США (7 034 333 тыс. рублей). Доход от приобретения указанных несубординированных долговых обязательств с кредитным условием составил 187 189 тыс. рублей (см. примечание 29).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года Банк приобрел на рынке несубординированные долговые обязательства с кредитным условием на общую сумму 154 879 тыс. долларов США (4 720 232 тыс. рублей). Убыток от приобретения указанных несубординированных долговых обязательств с кредитным условием составил 183 862 тыс. рублей (см. примечание 29).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 годов, Банк продал несубординированные долговые обязательства с кредитным условием на общую сумму 168 155 тыс. долларов США (5 413 935 тыс. рублей) и 79 650 тыс. долларов США (2 427 485 тыс. рублей), соответственно.

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным на внутреннем рынке по состоянию на 31 декабря:

Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купонного дохода	2011	2010
Май 2007	Май 2012	7.75%	4 541 606	1 499 624
Июнь 2008	Июнь 2013	8.25%	5 014 543	1 282 071
Февраль 2011	Февраль 2014	8.60%	5 168 665	-
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке			14 724 814	2 781 695

В мае 2010 года Банк выкупил облигации по номинальной стоимости 4 087 086 тыс. рублей выпуска с основной суммой 4,5 млрд. рублей у держателей в рамках обязательной оферты на выкуп. Впоследствии Банк перевыпустил выкупленные облигации на сумму 1 073 301 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Банк выкупил облигации по номинальной стоимости 3 853 202 тыс. рублей выпуска с основной суммой 5 млрд. рублей у держателей в рамках обязательной оферты на выкуп. Впоследствии в 2011 и 2010 годах Банк перевыпустил выкупленные облигации на сумму 3 718 502 тыс. рублей и 3 483 577 тыс. рублей, соответственно.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок собственных выпущенных ценных бумаг представлены в примечаниях 35 и 43. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44. Справедливая стоимость собственных выпущенных ценных бумаг представлена в примечании 42.

21 Прочие заемные средства

	2011	2010
Синдицированные кредиты	11 205 935	7 550 513
Прочие заемные средства	4 963 983	5 251 682
Всего прочих заемных средств	16 169 918	12 802 195

В октябре 2011 года Банк привлек синдицированный кредит в размере 350 000 тыс. долларов США (11 268 635 тыс. рублей).

В апреле 2010 года Банк погасил первый транш синдицированного кредита от Европейского банка реконструкции и развития в размере 232 000 тыс. долларов США (7 237 333 тыс. рублей). И в июне Банк досрочно погасил оставшуюся часть синдицированного кредита.

В июне 2010 года Банк привлек синдицированный кредит в размере 250 000 тыс. долларов США (7 798 850 тыс. рублей) от Европейского банка реконструкции и развития, который был выплачен в 2011 году.

В ноябре и декабре 2010 года Банк привлек 1 900 000 тыс. рублей от Российского Банка Развития.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость прочих привлеченных средств представлена в примечании 42. Информация о соблюдении особых условий по прочим привлеченным средствам представлена в примечании 36. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44.

22 Прочие обязательства

	2011	2010
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по финансовым гарантиям	674 485	741 458
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	267 260	135 422
Прочие начисленные обязательства	138 711	109 899
Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам	84 785	60 144
Операции займа ценных бумаг	47 135	-
	1 212 376	1 046 923
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	766 136	1 006 085
Кредиторская задолженность по налогам	237 244	220 549
Предоплаты и авансы полученные	190 779	68 095
Резерв по выпущенным гарантиям и аккредитивам	17 422	4 455
Прочие	211	217
	1 211 792	1 299 401
Всего прочих обязательств	2 424 168	2 346 324

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в примечании 35. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44. Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в примечании 42.

23 Отложенный налоговый актив/обязательство

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

Эти вычитаемые временные разницы могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	27 159	(130 112)	-	(130 112)	27 159
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	(710)	(771)	(710)	(771)
Кредиты, выданные клиентам	1 127 914	1 295 621	(171 285)	(31 891)	956 629	1 263 730
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57 966	20 057	-	-	57 966	20 057
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15 319	13 134	-	-	15 319	13 134
Прочие активы	23 699	93 904	-	-	23 699	93 904
Инвестиционная собственность	-	-	(76 036)	-	(76 036)	-
Основные средства	-	-	(609 624)	(422 500)	(609 624)	(422 500)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	(8 412)	(15 532)	(8 412)	(15 532)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	13	-	-	-	13
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	(174 342)	-	(174 342)	-
Прочие заемные средства	-	-	(19 439)	(11 179)	(19 439)	(11 179)
Прочие обязательства	-	-	(24 051)	(25 769)	(24 051)	(25 769)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	164 937	193 035	-	-	164 937	193 035
Субординированные займы	-	-	(34 995)	(35 490)	(34 995)	(35 490)
Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу	1 389 835	1 642 923	(1 249 006)	(543 132)	140 829	1 099 791

23 Отложенный налоговый актив/обязательство (продолжение)

Изменение налогового эффекта на величину временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, изменения кото- рой отражаются в составе прибыли или убытка за пе- риод	27 159	(157 271)	-	(130 112)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(771)	61	-	(710)
Кредиты, выданные клиентам	1 263 730	(307 101)	-	956 629
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20 057	1	37 908	57 966
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13 134	2 185	-	15 319
Прочие активы	93 904	(70 205)	-	23 699
Инвестиционная собствен- ность	-	(76 036)	-	(76 036)
Основные средства	(422 500)	(120 344)	(66 780)	(609 624)
Счета и депозиты банков и других финансовых институ- тов	(15 532)	7 120	-	(8 412)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	13	(13)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(174 342)	-	(174 342)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(11 179)	(8 260)	-	(19 439)
Прочие заемные средства	(25 769)	1 718	-	(24 051)
Прочие обязательства	193 035	(28 098)	-	164 937
Субординированные займы	(35 490)	495	-	(34 995)
	1 099 791	(930 090)	(28 872)	140 829

23 Отложенный налоговый актив/обязательство (продолжение)

Изменение налогового эффекта на величину временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года:

	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Реорганизация Группы	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	216 121	-	(188 962)	-	27 159
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(713)	-	(58)	-	(771)
Кредиты, выданные клиентам	486 278	(7 143)	784 595	-	1 263 730
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	560	-	(601)	20 098	20 057
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(6 443)	-	19 577	-	13 134
Прочие активы	31 009	(3 722)	66 617	-	93 904
Основные средства	(268 948)	(269 702)	206 981	(90 831)	(422 500)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 906	-	(65 906)	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(18 584)	-	3 052	-	(15 532)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(191)	-	204	-	13
Собственные выпущенные ценные бумаги	(41 118)	-	29 939	-	(11 179)
Прочие заемные средства	(39 128)	-	13 359	-	(25 769)
Прочие обязательства	192 116	-	919	-	193 035
Субординированные займы	-	-	(35 490)	-	(35 490)
	616 865	(280 567)	834 226	(70 733)	1 099 791

24 Субординированные займы

	2011	2010
Субординированные долговые обязательства с кредитным условием	23 091 839	21 817 689
Субординированные займы	3 486 523	-
Всего субординированных займов	26 578 362	21 817 689

В декабре 2011 года Банк взял у Европейского Банка Реконструкции и Развития субординированный заем в размере 3 500 000 тыс.рублей, со сроком погашения в 2018 году, процентная ставка составляет 14.96% годовых.

В июле 2010 года Банк выпустил субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 200 000 тыс. долларов США (6 095 380 тыс. рублей), со сроком погашения в 2016 году, процентная ставка составляет 11,25% годовых.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок субординированных займов представлены в примечаниях 35 и 43. Справедливая стоимость субординированных займов представлена в примечании 42.

25 Акционерный капитал**Выпущенный капитал**

	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года
Количество обыкновенных акций	1 044 300 846 000
Номинальная стоимость одной акции, рублей	0.01
Номинальная стоимость, тыс. рублей	10 443 008
Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию, тыс. рублей	11 511 052
<hr/>	
	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Количество обыкновенных акций	1 113 385 474 671
Номинальная стоимость одной акции, рублей	0.01
Номинальная стоимость, тыс. рублей	11 133 854
Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию, тыс. рублей	12 201 899

В декабре 2011 года Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск 69 084 628 671 акций номинальной стоимостью 690 847 тыс. рублей и эмиссионный доход в размере 3 309 154 тыс. рублей. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

В феврале 2010 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск 144 850 846 000 акций номинальной стоимостью 1 448 508 тыс. рублей и эмиссионный доход в размере 3 983 398 тыс. рублей. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 9 103 239 тыс. рублей (31 декабря 2010: 5 906 410 тыс. рублей).

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

26 Чистый процентный доход

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	40 838 350	40 363 910
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 970 767	3 225 121
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты	897 536	1 377 981
Сделки «обратного РЕПО»	747 292	719 663
Инвестиции, удерживаемые до погашения	234 408	343 001
Всего процентных доходов	45 688 353	46 029 676
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	12 934 116	16 987 484
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 716 579	3 283 850
Субординированные займы	2 468 491	2 111 376
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 147 210	2 489 136
Прочие заемные средства	705 285	708 163
Сделки «РЕПО»	163 312	135 606
Всего процентных расходов	22 134 993	25 715 615
Чистый процентный доход	23 553 360	20 314 061

27 Комиссионные доходы

	2011	2010
Комиссии по документарным операциям	2 843 225	2 306 537
Комиссии за осуществление денежных переводов	1 955 532	1 576 238
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	1 803 011	1 344 236
Комиссии по операциям с денежной наличностью	855 065	819 649
Комиссии по операциям с иностранной валютой	621 123	775 188
Комиссии по неиспользованным кредитным линиям	327 324	212 635
Комиссии по операциям с ценными бумагами	136 119	75 524
Комиссии за инкассацию	86 816	90 213
Комиссии по банкнотным операциям	79 969	103 311
Комиссии за инвестиционные банковские услуги	68 048	121 584
Комиссии за агентские услуги	29 813	11 583
Прочие	42 202	98 880
Всего комиссионных доходов	8 848 247	7 535 578

28 Комиссионные расходы

	2011	2010
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	699 635	446 932
Комиссии за осуществление денежных переводов	295 540	240 779
Комиссии по документарным операциям	261 744	247 780
Комиссии за инкассацию	169 740	95 863
Комиссии за агентские услуги	148 138	147 221
Комиссии по операциям с иностранной валютой	126 643	267 120
Комиссии по банкнотным операциям	53 374	48 939
Комиссии по операциям с ценными бумагами	26 493	25 427
Прочие	14 173	2 525
Всего комиссионных расходов	1 795 480	1 522 586

29 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, и от досрочного погашения несубординированных долговых обязательств с кредитным условием

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток) от досрочного погашения несубординированных долговых обязательств с кредитным условием (см. примечание 20)	187 189	(183 862)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	128 451	(284 249)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли	3 013	(21)
Чистый убыток от операций по процентным свопам	3 182	(2 461)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и от досрочного погашения несубординированных долговых обязательств с кредитным условием	321 835	(470 593)

Процентные доходы по долговым инструментам включены в состав процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. примечание 26).

30 Прочие доходы и расходы

	2011	2010
Прочие доходы:		
Доход от продажи активов, удерживаемых для продажи	1 073 285	-
Переоценка инвестиционной собственности	380 180	-
Полученные штрафы и пени	64 053	41 191
Доход в форме дивидендов	265	338
Доход от продажи кредитов, выданных клиентам	-	1 215 934
Прочие доходы	137 812	274 062
	1 655 595	1 531 525
Прочие расходы:		
Обязательные платежи по страхованию вкладов	(397 575)	(383 638)
Убыток от продажи кредитов, выданных клиентам	(67 771)	-
Всего прочих доходов и расходов	1 190 249	1 147 887

31 Резерв под прочее обесценение

Ниже представлена информация о движении резерва по прочему обесценению:

	Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи (при- мечание 10)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (примечание 11)	Прочие активы (примечание 13)	Гарантии (примечание 40)	Всего
31 декабря 2009	3 109	117 093	-	58 501	178 703
Прочее создание резерва под обес- ценение	(3 109)	(88 731)	228 464	(54 046)	82 578
Списание активов	-	-	(49 150)	-	(49 150)
31 декабря 2010	-	28 362	179 314	4 455	212 131
Прочее создание резерва под обес- ценение	-	(51)	30 453	12 967	43 369
31 декабря 2011	-	28 311	209 767	17 422	255 500

32 Общехозяйственные и административные расходы

	2011	2010
Вознаграждение сотрудников	10 170 775	8 747 098
Информационные и телекоммуникационные услуги	1 159 395	624 716
Амортизация	1 103 696	1 119 560
Арендная плата	788 094	702 181
Ремонт, эксплуатация и приобретение офисной техники	719 070	602 911
Реклама и маркетинг	717 704	375 115
Страхование	489 498	491 249
Охрана	461 599	387 878
Налоги, отличные от налога на прибыль	324 871	678 378
Транспортные расходы	238 210	192 293
Благотворительность и спонсорство	146 509	132 429
Прочие	538 736	737 327
Всего общехозяйственных и административных расходов	16 858 157	14 791 135

Расходы на благотворительность и спонсорство включают гранты Российскому Обществу Инвалидов, приютам, больницам, учреждениям культуры и Русской Православной Церкви.

33 Расходы по налогу на прибыль

	2011	2010
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	919 300	1 151 603
Доход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц (примечание 23)	930 090	(834 226)
Всего расхода по налогу на прибыль	1 849 390	317 377

Ставка по текущему и отложенному налогу - 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2011	%	2010	%
Прибыль до налогообложения	6 981 882		2 313 789	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 396 376	20.0%	462 758	20.0%
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее:				
- затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, включая благотворительность	153 545	2.2%	124 572	5.4%
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по льготным ставкам	(59 982)	(0.9%)	(53 715)	(2.3%)
- налог на прибыль прошлых лет	261 417	3.7%	(142 789)	(6.2%)
- налоговый эффект от прибыли, полученной филиалом на Кипре	61 041	0.9%	38 562	1.7%
- налоговый эффект от налогообложения нерезидентов	36 993	0.5%	-	-
- восстановление резерва по отложенному налоговому активу	-	-	(112 011)	(4.8%)
Расходы по налогу на прибыль	1 849 390	26.5%	317 377	13.7%

34 Анализ по сегментам

Операции Банка организованы по четырем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса, находящиеся под контролем и ответственностью одного из членов Правления. Правление осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства на регулярной основе. Совет директоров осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- Корпоративные банковские операции – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям и региональным властям, за исключением предприятий малого и среднего бизнеса: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; выпуск векселей и депозитных сертификатов; долгосрочное и торговое финансирование; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; проведение факторинговых операций; проведение лизинговых операций; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; все операции с драгоценными металлами.
- Розничные банковские операции - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам (за исключением VIP клиентов); операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание.
- Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам, государственным и муниципальным органам власти, VIP клиентам (физическим лицам): привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций, на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; привлечение синдицированных и субординированных займов; кредитование государственных и муниципальных органов власти и VIP клиентов (физических лиц); торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; открытие экспортных аккредитивов; предоставление гарантий; банкнотные операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание. По состоянию на 31 декабря 2010 года сегмент включает в себя услуги, предоставленные федеральным и региональным властям.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые предприятиям малого и среднего бизнеса: коммерческое кредитование; привлечение депозитов; выпуск векселей; осуществление денежных переводов; предоставление гарантий; брокерские операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой.

Банк не распределяет капитал между сегментами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Советом директоров. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Информация о расходах сегментов по налогу на прибыль, представленная в таблицах ниже, представлена для информационной цели. Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимодействии ресурсов между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

34 Анализ по сегментам (продолжение)

Банк не распределяет сумму обязательных резервов в центральных банках, остаточную балансовую стоимость основных средств, а также требования и обязательства по текущему налогу и отложенным налоговым активам и обязательствам между сегментами для определения общей стоимости активов и обязательств сегмента. Для целей выделения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Банка, вышеперечисленные активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи». Прочие активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи» в тех случаях, когда они не могут быть объективно распределены между сегментами. В категорию «Нераспределенные статьи» также включаются активы/обязательства и соответствующие доходы/расходы, относящиеся к активам и обязательствам по внутренним операциям, осуществляющимся департаментом казначейства Банка.

Административные и общехозяйственные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них.

Банк распределяет доходы/расходы по налогу на прибыль, используя финансовый результат каждого сегмента и общую эффективную ставку по налогу каждой дочерней компании.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

34 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Нераспределенные статьи	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 502 238	9 065 632	6 808 291	5 244 117	30 151 530	55 771 808
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	5 878 191	5 878 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	5 690 298	-	11 068	5 701 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	35 245 733	-	4 662 213	39 907 946
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	9 534 868	-	13 989 938	23 524 806
Кредиты, выданные клиентам	329 939 600	29 654 576	1 642 719	34 875 408	-	396 112 303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 530 804	-	-	1 530 804
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	608 286	-	2 121 030	2 729 316
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	240 114	149 936	43 728	15 045	1 490 734	1 939 557
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	86 326	86 326
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	140 829	140 829
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 547 874	3 547 874
Основные средства	-	-	-	-	25 330 385	25 330 385
ВСЕГО АКТИВОВ	334 681 952	38 870 143	61 104 728	40 134 570	87 410 118	562 201 511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	645 799	-	-	645 799
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	26 140 614	334 807	35 718 054	-	3 345 715	65 539 190
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	1 607 662	-	-	1 607 662
Текущие счета и депозиты клиентов	177 009 761	74 083 672	59 467 317	28 404 503	-	338 965 253
Собственные выпущенные ценные бумаги	13 296 811	-	43 213 099	235 009	-	56 744 919
Прочие заемные средства	-	-	16 169 918	-	-	16 169 918
Прочие обязательства	784 345	293 144	67 465	50 592	1 228 622	2 424 168
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	11 170	11 170
Субординированные займы	-	-	26 578 362	-	-	26 578 362
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	217 231 531	74 711 623	183 467 676	28 690 104	4 585 507	508 686 441

ОАО "Промсвязьбанк"

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

34 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках	Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса	Нераспределенные статьи	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 536 155	3 822 498	5 786 396	-	32 037 190	45 182 239
Обязательные резервы в центральных банках	-	-	-	-	3 015 876	3 015 876
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	12 112 692	-	9 340	12 122 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	40 985 874	-	4 717 365	45 703 239
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	-	9 599 684	-	6 350 162	15 949 846
Кредиты, выданные клиентам	264 256 203	20 802 867	3 496 369	22 429 759	-	310 985 198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 340 139	-	-	2 340 139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	868 394	-	3 098 517	3 966 911
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	5 944 765	-	-	5 944 765
Прочие активы	122 547	5 680	575 157	3 404	1 368 074	2 074 862
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	608 509	608 509
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1 099 791	1 099 791
Основные средства	-	-	-	-	25 598 316	25 598 316
ВСЕГО АКТИВОВ	267 914 905	24 631 045	81 709 470	22 433 163	77 903 140	474 591 723
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	1 593 384	-	-	1 593 384
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18 676 388	266 863	35 143 131	-	5 590 334	59 676 716
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	2 062 365	-	727 651	2 790 016
Текущие счета и депозиты клиентов	127 522 821	64 851 187	82 843 305	21 932 370	-	297 149 683
Собственные выпущенные ценные бумаги	9 542 408	-	22 400 736	204 533	-	32 147 677
Прочие заемные средства	-	-	12 802 195	-	-	12 802 195
Прочие обязательства	820 228	146 624	26 479	12 436	1 340 557	2 346 324
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	948	948
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	-	21 817 689	-	-	21 817 689
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	156 561 845	65 264 674	178 689 284	22 149 339	7 659 490	430 324 632

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

34 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Корпоратив- ные банков- ские опера- ции	Розничные банковские операции	Международ- ный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках	Операции с предприяти- ями малого и среднего бизнеса	Нераспреде- ленные ста- тьи	Всего
Процентные доходы	27 935 458	6 819 809	4 214 227	5 927 690	791 169	45 688 353
Процентные расходы	(8 047 947)	(3 057 796)	(10 706 819)	(169 090)	(153 341)	(22 134 993)
Чистый процентный доход	19 887 511	3 762 013	(6 492 592)	5 758 600	637 828	23 553 360
Чистый доход от операций с другими сегментами	(9 691 855)	1 517 298	9 661 550	(1 382 964)	(104 029)	-
Комиссионные доходы	4 753 932	2 460 315	361 679	1 268 663	3 658	8 848 247
Комиссионные расходы	(547 863)	(973 335)	(109 405)	(111 281)	(53 596)	(1 795 480)
Чистый комиссионный доход	4 206 069	1 486 980	252 274	1 157 382	(49 938)	7 052 767
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения кото- рой отражаются в составе при- были или убытка за период и от досрочного погашения несубор- дированных долговых обяза- тельств с кредитным условием	-	-	188 889	-	132 946	321 835
Чистый доход от операций с иностранной валютой	366 881	-	459 490	64 376	312 835	1 203 582
Прочие доходы и расходы	(75 417)	293 608	918 838	(475 922)	529 142	1 190 249
Операционный доход по сег- менту	14 693 189	7 059 899	4 988 449	5 121 472	1 458 784	33 321 793
Создание резерва под обесце- нение кредитов, выданных клиентам	(3 355 813)	(4 724 212)	(83 815)	(1 190 585)	-	(9 354 425)
Прочее создание резерва под обесценение	(13 774)	(44)	1 330	(428)	(30 453)	(43 369)
Убыток от переоценки основных средств	-	-	-	-	(83 960)	(83 960)
Общехозяйственные и админи- стративные расходы	(4 628 106)	(6 598 916)	(1 033 666)	(3 075 490)	(1 521 979)	(16 858 157)
Операционные расходы	(7 997 693)	(11 323 172)	(1 116 151)	(4 266 503)	(1 636 392)	(26 339 911)
Прибыль до налогообложения	6 695 496	(4 263 273)	3 872 298	854 969	(177 608)	6 981 882
Расход по налогу на прибыль	(1 773 532)	1 129 274	(1 025 710)	(226 468)	47 046	(1 849 390)
Прибыль за год после налого- обложения	4 921 964	(3 133 999)	2 846 588	628 501	(130 562)	5 132 492
Выручка по сегменту	33 056 271	9 280 124	5 224 285	7 260 729	1 240 608	56 062 017

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

34 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

	Корпоратив- ные банков- ские операции	Розничные банковские операции	Международ- ный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках	Операции с предприяти- ями малого и среднего биз- неса	Нераспре- деленные статьи	Всего
Процентные доходы	29 016 606	6 308 365	5 226 107	4 423 435	1 055 163	46 029 676
Процентные расходы	(7 677 125)	(4 764 963)	(12 802 442)	(230 151)	(240 934)	(25 715 615)
Чистый процентный доход	21 339 481	1 543 402	(7 576 335)	4 193 284	814 229	20 314 061
Чистый доход от операций с другими сегментами	(10 802 992)	2 601 585	12 574 686	(1 605 434)	(2 767 845)	-
Комиссионные доходы	4 011 128	2 147 815	325 990	1 037 970	12 675	7 535 578
Комиссионные расходы	(465 743)	(799 486)	(158 118)	(49 397)	(49 842)	(1 522 586)
Чистый комиссионный доход	3 545 385	1 348 329	167 872	988 573	(37 167)	6 012 992
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и от досрочного погашения несубординированных долго- вых обязательств с кредитным условием	-	-	(852 973)	-	382 380	(470 593)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	269 019	-	473 610	29 010	(233 899)	537 740
Прочие доходы и расходы	849 073	185 282	(146 534)	82 015	178 051	1 147 887
Операционный доход по сегменту	15 199 966	5 678 598	4 640 326	3 687 448	(1 664 251)	27 542 087
Создание резерва под обесце- нение кредитов, выданных клиентам	(5 700 997)	(4 399 215)	133 030	(368 532)	-	(10 335 714)
Прочее создание резерва под обесценение	39 185	-	106 698	3	(179 314)	(33 428)
Убыток от переоценки основ- ных средств	-	-	-	-	(68 021)	(68 021)
Общехозяйственные и админи- стративные расходы	(4 271 313)	(6 025 694)	(1 153 398)	(3 028 627)	(312 103)	(14 791 135)
Операционные расходы	(9 933 125)	(10 424 909)	(913 670)	(3 397 156)	(559 438)	(25 228 298)
Прибыль до налогообложе- ния	5 266 841	(4 746 311)	3 726 656	290 292	(2 223 689)	2 313 789
Расход по налогу на прибыль	(722 439)	651 040	(511 177)	(39 819)	305 018	(317 377)
Прибыль после налогообло- жения	4 544 402	(4 095 271)	3 215 480	250 473	(1 918 671)	1 996 412
Выручка по сегменту	34 145 826	8 641 462	5 879 173	5 572 430	1 011 990	55 250 881

34 Анализ по сегментам (продолжение)

Анализ доходов по продуктам и услугам

Доходы Банка проанализированы по продуктам и услугам в примечании 26 (Чистый процентный доход), примечании 27 (Коммиссионные доходы) и примечании 30 (Прочие доходы и расходы).

Информация о крупных контрагентах

Практически все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10 процентов от общей суммы выручки. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

35 Управление рисками

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

В 2011 году продолжилось активное внедрение культуры и принципов управления рисками, основанных на лучшей мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Комплексная оценка всех существенных видов риска, регулярная модернизация существующих моделей управления отдельными видами риска и существующих систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация всех необходимых внутренних документов, позволили при сохранении разумных уровней риска значительно активизировать деятельность во всех ключевых для Банка бизнес-сегментах.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Вице-президента – управляющего директора по кредитным рискам и директора Департамента финансовых и розничных рисков Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Первому Вице-президенту Банка, который несет ответственность за блок «Финансы и риски» и операционный блок, и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

35 Управление рисками (продолжение)

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления полного перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент анализа кредитных рисков, Департамент мониторинга кредитных рисков и Департамент финансовых и розничных рисков проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Руководству Банка и Совету Директоров регулярно предоставляется интегральный риск-отчет по всем видам банковских рисков. По каждому виду риска приводится его агрегированная оценка, а также оценки его ключевых количественных и качественных индикаторов, проводится анализ произошедших в оценке изменений.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента финансовых и розничных рисков и Департамента казначейства.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

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

Риск изменения процентных ставок – риск возникновения убытков и/или прибылей по чувствительным к изменению процентных ставок финансовым инструментам, вследствие изменения рыночных процентных ставок. Как результат, суммы процентных платежей могут значительно превысить суммы процентных поступлений.

Управление риском изменения процентных ставок по банковской книге отличается от управления риском по торговым портфелям. Риск изменения процентных ставок по банковской книге учитывает все балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок. Торговая книга включает долговые обязательства (облигации, еврооблигации, векселя и т.п.), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

35 Управление рисками (продолжение)

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на потоки денежных средств, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Департамент финансовых и розничных рисков ежемесячно осуществляет мониторинг и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения пересмотра процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок для банковской книги посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Управление риском изменения процентных ставок для банковской книги посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Департамент Финансовых и розничных рисков ежемесячно осуществляет мониторинг и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения пересмотра процентных ставок.

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно, представлен ниже:

2011		2010	
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(154 194)	198 858	(112 109)	130 508

Риск изменения справедливой стоимости при изменении процентных ставок

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (также известный как «ценовая величина базисного пункта» (PVBP – price value basis point), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов, соответственно, в сторону увеличения процентных ставок, представлен ниже:

2011		2010	
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(1 018 160)	1 018 160	(982 880)	982 880

35 Управление рисками (продолжение)

Общий эффект риска изменения процентных ставок представлен ниже:

2011		2010	
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(1 172 354)	1 217 018	(1 094 989)	1 113 388

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация по подверженности риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	28 231 389	-	-	-	-	27 540 419	55 771 808
Обязательные резервы в центральных банках	422 665	-	-	-	-	5 455 526	5 878 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 501 738	3 137 406	335 027	727 195	-	-	5 701 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 311 584	7 362 080	9 373 491	18 944 936	2 364 373	551 482	39 907 946
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	23 524 806	-	-	-	-	-	23 524 806
Кредиты, выданные клиентам	41 053 666	146 448 743	67 467 989	126 470 861	14 671 044	-	396 112 303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 530 804	1 530 804
Инвестиции, удерживаемые до погашения	51 758	16 201	2 121 030	503 547	36 780	-	2 729 316
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	436 216	436 216
Всего финансовых активов	96 097 606	156 964 430	79 297 537	146 646 539	17 072 197	35 514 447	531 592 756
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	645 799	645 799
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 413 100	36 556 223	5 519 526	50 341	-	-	65 539 190
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 607 662	-	-	-	-	-	1 607 662
Текущие счета и депозиты клиентов	149 137 092	88 434 313	73 813 005	27 580 843	-	-	338 965 253
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 862 188	20 907 812	3 288 772	28 686 147	-	-	56 744 919
Прочие заемные средства	11 206 474	1 072 227	223 541	3 667 676	-	-	16 169 918
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 212 376	1 212 376
Субординированные займы	556 163	10 056 889	-	12 791 232	3 174 078	-	26 578 362
Всего финансовых обязательств	189 782 679	157 027 464	82 844 844	72 776 239	3 174 078	1 858 175	507 463 479
Чистый процентный разрыв	(93 685 073)	(63 034)	(3 547 307)	73 870 300	13 898 119	33 656 272	24 129 277
Чистая позиция по процентным активам и обязательствам	(93 685 073)	(63 034)	(3 547 307)	73 870 300	13 898 119	33 656 272	24 129 277

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация по подверженности риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2010 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 ме- сяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 184 994	-	-	-	-	27 997 245	45 182 239
Обязательные резервы в центральных банках	448 850	-	-	-	-	2 567 026	3 015 876
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 695 667	2 598 827	6 818 780	8 758	-	-	12 122 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 779 229	11 136 406	9 120 691	21 713 166	1 831 481	122 266	45 703 239
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	15 949 846	-	-	-	-	-	15 949 846
Кредиты, выданные клиентам	47 972 980	107 340 725	57 889 100	90 092 343	7 690 050	-	310 985 198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 340 139	2 340 139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1 049 615	3 536	2 878 416	35 344	-	3 966 911
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	748 032	748 032
Всего финансовых активов	86 031 566	122 125 573	73 832 107	114 692 683	9 556 875	33 774 708	440 013 512
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 593 384	1 593 384
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 070 094	25 929 572	10 220 892	456 158	-	-	59 676 716
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 790 016	-	-	-	-	-	2 790 016
Текущие счета и депозиты клиентов	117 437 396	87 263 044	72 259 031	20 190 212	-	-	297 149 683
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 548 840	12 076 537	10 234 755	8 287 545	-	-	32 147 677
Прочие заемные средства	786	6 996 854	749 660	5 054 895	-	-	12 802 195
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 046 923	1 046 923
Субординированные займы	530 454	130 855	-	12 107 795	9 048 585	-	21 817 689
Всего финансовых обязательств	145 377 586	132 396 862	93 464 338	46 096 605	9 048 585	2 640 307	429 024 283
Чистый процентный разрыв	(59 346 020)	(10 271 289)	(19 632 231)	68 596 078	508 290	31 134 401	10 989 229

35 Управление рисками (продолжение)**Концентрация риска по географическим регионам**

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний, которые являются дочерними компаниями российских контрагентов, классифицируются в категорию «Российская Федерация». Наличные средства распределяются по месту их фактического нахождения. Собственные выпущенные ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, входящие в состав ОЭСР	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	37 668 592	2 010 050	16 093 166	55 771 808
Обязательные резервы в центральных банках	5 455 526	422 665	-	5 878 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 291	4 819 365	880 710	5 701 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39 477 947	76 127	353 872	39 907 946
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	20 363 377	3 161 429	-	23 524 806
Кредиты, выданные клиентам	396 112 303	-	-	396 112 303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 525 122	-	5 682	1 530 804
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 729 316	-	-	2 729 316
Прочие финансовые активы	436 216	-	-	436 216
Всего финансовых активов	503 769 690	10 489 636	17 333 430	531 592 756
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	213 411	133 705	298 683	645 799
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 959 033	8 942 826	32 637 331	65 539 190
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 607 662	-	-	1 607 662
Текущие счета и депозиты клиентов	310 103 300	20 772 454	8 089 499	338 965 253
Собственные выпущенные ценные бумаги	43 506 907	9 121 516	4 116 496	56 744 919
Прочие заемные средства	3 891 756	320 170	11 957 992	16 169 918
Прочие финансовые обязательства	1 212 376	-	-	1 212 376
Субординированные займы	6 374 766	1 904 361	18 299 235	26 578 362
Всего финансовых обязательств	390 869 211	41 195 032	75 399 236	507 463 479
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	112 900 479	(30 705 396)	(58 065 806)	24 129 277

35 Управление рисками (продолжение)

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны, вхо- дящие в со- став ОЭСР	Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31 590 786	575 950	13 015 503	45 182 239
Обязательные резервы в центральных банках	2 567 026	448 850	-	3 015 876
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	458	12 121 574	-	12 122 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45 438 151	201 890	63 198	45 703 239
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	15 003 685	946 161	-	15 949 846
Кредиты, выданные клиентам	310 985 198	-	-	310 985 198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 334 639	-	5 500	2 340 139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 966 911	-	-	3 966 911
Прочие финансовые активы	183 478	-	564 554	748 032
Всего финансовых активов	412 070 332	14 294 425	13 648 755	440 013 512
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 037 488	5 880	550 016	1 593 384
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21 253 980	5 281 368	33 141 368	59 676 716
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	1 642 229	-	1 147 787	2 790 016
Текущие счета и депозиты клиентов	272 806 085	20 962 503	3 381 095	297 149 683
Собственные выпущенные ценные бумаги	25 030 467	1 483 195	5 634 015	32 147 677
Прочие заемные средства	2 806 701	-	9 995 494	12 802 195
Прочие финансовые обязательства	1 046 923	-	-	1 046 923
Субординированные займы	6 025 075	1 798 161	13 994 453	21 817 689
Всего финансовых обязательств	331 648 948	29 531 107	67 844 228	429 024 283
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	80 421 384	(15 236 682)	(54 195 473)	10 989 229

35 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В дополнение к лимиту на совокупную открытую валютную позицию, лимитам на позицию по каждой валюте, 1-дневным и 40-дневным лимитам «стоп-убыток» Банк использует лимиты на стоимость под риском по чистым внебалансовым валютным позициям с целью снижения рыночного риска в рамках операций купли-продажи иностранной валюты.

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что ее активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	28 652 040	13 226 381	11 302 623	2 590 764	55 771 808
Обязательные резервы в центральных банках	5 455 526	-	422 665	-	5 878 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	371 850	4 691 267	636 830	1 419	5 701 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 656 123	5 943 211	1 963 829	344 783	39 907 946
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	23 524 806	-	-	-	23 524 806
Кредиты, выданные клиентам	246 959 656	124 252 657	24 204 247	695 743	396 112 303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 525 122	-	5 682	-	1 530 804
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 676 335	52 981	-	-	2 729 316
Прочие финансовые активы	389 579	20 836	25 792	9	436 216
Всего финансовых активов	341 211 037	148 187 333	38 561 668	3 632 718	531 592 756
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 378	589 127	24 402	16 892	645 799
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 223 643	22 035 548	13 642 812	637 187	65 539 190
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 607 662	-	-	-	1 607 662
Текущие счета и депозиты клиентов	239 359 289	72 002 204	25 210 325	2 393 435	338 965 253
Собственные выпущенные ценные бумаги	33 377 372	21 526 772	1 840 775	-	56 744 919
Прочие заемные средства	3 836 406	12 333 512	-	-	16 169 918
Прочие финансовые обязательства	1 033 624	144 681	34 071	-	1 212 376
Субординированные займы	3 486 523	23 091 839	-	-	26 578 362
Всего финансовых обязательств	311 939 897	151 723 683	40 752 385	3 047 514	507 463 479
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	29 271 140	(3 536 350)	(2 190 717)	585 204	24 129 277
Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 101 539	(2 123 214)	1 017 414	4 261	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2011 года	30 372 679	(5 659 564)	(1 173 303)	589 465	24 129 277
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2011 года	(62 564 966)	(10 530 405)	(2 132 399)	(17 014)	(75 244 784)
Прочие внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года	(63 737 296)	(25 381 737)	(7 471 435)	(2 002)	(96 592 470)

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 968 719	12 647 595	4 428 368	4 137 557	45 182 239
Обязательные резервы в центральных банках	2 567 027	-	448 849	-	3 015 876
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14 494	5 605 817	6 501 721	-	12 122 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 009 411	5 695 180	3 979 340	19 308	45 703 239
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	15 949 846	-	-	-	15 949 846
Кредиты, выданные клиентам	180 647 704	107 299 367	22 389 940	648 187	310 985 198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 334 640	-	5 499	-	2 340 139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 874 209	92 702	-	-	3 966 911
Прочие финансовые активы	137 764	590 505	19 337	426	748 032
Всего финансовых активов	265 503 814	131 931 166	37 773 054	4 805 478	440 013 512
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 020 926	558 638	6 666	7 154	1 593 384
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21 612 256	22 249 044	15 523 536	291 880	59 676 716
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 642 229	1 147 787	-	-	2 790 016
Текущие счета и депозиты клиентов	205 339 187	58 505 159	29 484 504	3 820 833	297 149 683
Собственные выпущенные ценные бумаги	22 558 749	9 361 557	227 371	-	32 147 677
Прочие заемные средства	2 806 700	9 995 495	-	-	12 802 195
Прочие финансовые обязательства	858 243	167 886	20 644	150	1 046 923
Субординированные займы	-	21 817 689	-	-	21 817 689
Всего финансовых обязательств	255 838 290	123 803 255	45 262 721	4 120 017	429 024 283
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	9 665 524	8 127 911	(7 489 667)	685 461	10 989 229
Чистая внебалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	7 298 131	(12 649 946)	5 723 363	(371 548)	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	16 963 655	(4 522 035)	(1 766 304)	313 913	10 989 229
Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2010 года	52 680 003	9 128 742	1 068 351	12 197	62 889 293
Прочие внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2010 года	39 994 785	17 406 422	4 709 490	61 364	62 172 061

35 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария изменения курсов валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представлен на основе изменений, которые были бы обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	2011	2010
Рост курса доллара США против рубля (2011- 5%;2010 - 2%)	(226 656)	(72 353)
Падение курса доллара США против рубля (2011- 5%;2010 - 2%)	226 656	72 353
Рост курса евро против рубля (2011- 7%;2010 - 2%)	(66 167)	(78 305)
Падение курса евро против рубля (2011- 7%;2010 - 2%)	66 167	78 305
Рост курса прочих валют против рубля (2011- 5%;2010 -2%)	23 578	5 023
Падение курса прочих валют против рубля (2011- 5%;2010 - 2%)	(23 578)	(5 023)

Ценовой риск

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

В дополнение к лимиту на совокупную торговую позицию по долевым инструментам, лимитам на позицию по каждому эмитенту, 1-дневным и 40-дневным лимитам “стоп-убыток” Банк использует лимиты на стоимость под риском по торговому портфелю долевого инструментов с целью снижения рыночного риска.

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 4% и 3% снижения или роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

	2011	2010
Корпоративные акции для продажи	4 303	6 103

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В Банке принята политика и процедуры для идентификации, оценки, контроля и управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика. Руководящими органами в реализации кредитной политики являются Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Правление, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам, устанавливаются лимиты на контрагентов, а также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

35 Управление рисками (продолжение)

Кредитная политика устанавливает:

- принципы организации кредитного процесса и виды лимитов кредитования;
- базовые требования к клиентам;
- приоритеты в кредитовании, в том числе приоритетные для кредитования отрасли экономики;
- не принимаемые Банком риски.

Корпоративный бизнес

Банк проводит непрерывную работу по поиску резервов оптимизации процесса кредитования корпоративных клиентов и совершенствования кредитного риск-менеджмента.

В 2011 году значительное внимание было уделено профильному обучению кредитных специалистов, нацеленному на повышение качества кредитного анализа. Разработаны методические рекомендации по анализу инвестиционных проектов, а также подходы к анализу и оценке рисков, учитывающих специфику клиентов сегмента «Средний бизнес». Кроме того, внедрены упрощенные процедуры анализа для ряда кредитных продуктов, предоставление которых сопряжено с пониженным уровнем риска для Банка.

В рамках перехода к количественной оценке измерения кредитного риска и применения системы риск-прайсинга внедрена модель присвоения корпоративным клиентам и клиентам сегмента «Средний бизнес» внутренних кредитных рейтингов, представляющих собой формализованную оценку их кредитоспособности.

С целью минимизации рисков кредитования инвестиционных проектов внедрены формализованные процедуры разработки, утверждения и мониторинга лимитов кредитования, предусматривающих финансирование строительных и производственных проектов, в том числе утверждены стандартные условия предоставления кредитных продуктов, а также критерии контроля реализации проектов.

Банк продолжил процесс совершенствования действующей многоуровневой системы полномочий, нацеленный на повышение оперативности принятия кредитных решений за счет делегирования полномочий на более низкие уровни.

В результате автоматизации процесса согласования и подписания решений об утверждении лимитов кредитования обеспечено надежное и структурированное хранение и обработка информации об установленных лимитах кредитования, оптимизированы процедуры ведения соответствующих баз данных.

С момента утверждения до окончания срока лимита на постоянной основе проводится мониторинг установленных клиентам лимитов кредитования. Целью мониторинга лимитов кредитования является:

- своевременное обнаружение нарушения клиентом условий установленного лимита кредитования;
- выявление возможного роста уровня кредитного риска по клиенту;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части регулярной оценки кредитного риска.

35 Управление рисками (продолжение)

Малый и средний бизнес

В части кредитования клиентов малого и среднего бизнеса принятие решений находится в компетенции Кредитного комитета малого и среднего бизнеса, в состав членов которого могут входить сотрудники, наделенные индивидуальными категориями, определяющими максимальный размер индивидуальных полномочий сотрудника. Индивидуальная категория присваивается по результатам регулярной аттестации в зависимости от уровня компетенции сотрудника.

В обязанности самостоятельного подразделения по анализу кредитных рисков малого и среднего бизнеса входит постоянный обзор методологий, оценка продуктов с целью понимания кредитных рисков, обзор стандартных контрактов, а также мониторинг кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

Банк ежегодно актуализирует внутренний документ, системно определяющий принципы кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, включая требования к клиентам, приоритеты в кредитовании и не принимаемые риски, а также принципы управления кредитным риском на каждом этапе кредитного процесса.

В 2011 году были разработаны модели присвоения клиентам внутренних кредитных рейтингов, учитывающие различные уровни значимости отдельных риск-факторов в зависимости от размера займов. Разработанные модели закладывают основу для развития в 2012 году системы риск-прайсинга, совершенствования методики расчета лимитов кредитования, оптимизации системы полномочий по принятию решений по клиентам МСБ, повышения уровня автоматизации принятия решений.

В целях обеспечения оперативности принятия решений и минимизации убытков, руководству Банка регулярно предоставляется риск-отчетность о состоянии кредитного портфеля малого и среднего бизнеса. Риск-отчетность в том числе отражает результаты анализа причин возникновения дефолтов и увеличения уровня просроченной задолженности, результаты винтажного анализа просроченной задолженности клиентов.

В соответствии с планом действий по оптимизации бизнес-процессов кредитования клиентов МСБ, подготовленным по результатам анализа процедур с привлечением внешних консультантов, распределены зоны ответственности, проводится работа по стандартизации и автоматизации кредитного процесса, разрабатывается система регулярной отчетности по качеству взыскания.

Розничный бизнес

В процессе рассмотрения розничных кредитных заявок все заявки проходят при рассмотрении через единую систему, в которой автоматически запрашивается информация из бюро кредитных историй по каждому заемщику. В 2009 году была внедрена система централизованного принятия кредитного решения по заявкам на розничные кредиты и кредитные карты.

С конца 2010 года была смягчена кредитная политика по розничным кредитным продуктам. Новые правила принятия кредитного решения включают оптимизацию правил анализа кредитной истории, а так же разработку отдельных скоринговых карт.

Для управления розничными кредитными рисками используются специфические методы анализа вызревания просрочки, другие статистические методы анализа, и осуществляется регулярная калибровка действующих скоринговых моделей на основе данных бюро кредитных историй и внутренней накопленной статистики дефолтов. Для повышения эффективности этих процессов внедрена специальная аналитическая система. Целью данной системы является снижение рисков за счет повышения эффективности и оперативности мониторинга динамики риск-параметров в разрезе продуктов и бизнес-единиц (в том числе в разрезе филиалов и дополнительных офисов сети). Так же в целях оптимизации процесса розничного кредитования, в четвертом квартале 2010 года стартовал проект по внедрению новой системы по принятию решения по розничным кредитам.

Был применен метод статистического анализа розничных кредитных портфелей, а так же анализ эффективности взыскания. Дополнительно к этому была запущена автоматическая система по принятию решения по розничным кредитам.

35 Управление рисками (продолжение)

В 2011 году Банк применил модель присвоения кредитных рейтингов для клиента. Расчет рейтинга индивидуален для каждого клиента, и основывается на оценке кредитоспособности клиента.

Портфельные лимиты

С целью ограничения концентрации кредитного риска действует система портфельных лимитов – на крупнейших заемщиков, на связанных лиц, отраслевые лимиты. Мониторинг портфельных лимитов построен с использованием принципа раннего предупреждения – при достижении выборки лимита на 90% от установленного уровня до руководства доводится соответствующая информация. Это обеспечивает оперативность принятия управленческих решений, направленных на ограничение кредитного риска по Банку.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 9 «Кредиты, выданные клиентам».

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

35 Управление рисками (продолжение)

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

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно управления ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Департаментом казначейства.

Банк разработал систему коэффициентов и лимитов по риску ликвидности, построенная в соответствии с известными международными практиками и рекомендациями Базельского комитета.

Система коэффициентов и лимитов по риску ликвидности дополняется и расширяется на регулярной основе с учетом стрессовых событий в экономике.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2011 и 2010 годов нормативы Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов договорные сроки погашения ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2011	2010
Менее 1 месяца	1 253 398	1 895 374
От 1 до 6 месяцев	6 398 943	9 833 921
От 6 месяцев до 1 года	5 012 708	7 255 510
От 1 года до 5 лет	21 673 381	21 508 024
Более 5 лет	5 018 032	5 088 143
Без срока погашения	47	9
	39 356 509	45 580 981

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов договорные сроки погашения или даты оферты ценных бумаг, включенных в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, были следующими:

	2011	2010
Менее 1 месяца	73 083	24 754
От 1 до 6 месяцев	17 879	1 052 442
От 6 месяцев до 1 года	2 104 585	11 787
От 1 года до 5 лет	497 688	2 843 246
Более 5 лет	36 081	34 682
	2 729 316	3 966 911

Приведенная ниже таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по состоянию на 31 декабря 2010 года. Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ, показаны в категории «Менее 1 месяца», другие ценные бумаги показаны в соответствии со сроками, оставшимися до их погашения по состоянию на 31 декабря 2011.

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, представлены в таблице ниже, в соответствии с датами их оферты. Договорные сроки представлены в примечании 20.

35 Управление рисками (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, руководство считает, что несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк включал часть текущих счетов клиентов в размере 65 511 707 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 57 484 344 тыс. рублей) в категорию «От 1 до 6 месяцев», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

Просроченные активы классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца». По состоянию на 31 декабря 2011 года просроченные активы классифицированы в эту категорию в размере 28 969 970 тыс. рублей (31 декабря 2010 года 13 654 594 тыс. рублей).

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	55 771 808	-	-	-	-	-	55 771 808
Обязательные резервы в центральных банках	1 288 915	2 538 777	1 280 005	786 259	(15 765)	-	5 878 191
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 501 738	3 137 406	335 027	727 195	-	-	5 701 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 129 495	3 136 052	3 764 788	11 047 546	2 830 065	-	39 907 946
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	23 524 806	-	-	-	-	-	23 524 806
Кредиты, выданные клиентам	35 706 539	133 729 985	73 977 886	137 138 440	15 559 453	-	396 112 303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 423 337	-	-	-	-	107 467	1 530 804
Инвестиции, удерживаемые до погашения	73 083	17 879	2 104 585	497 688	36 081	-	2 729 316
Прочие финансовые активы	436 216	-	-	-	-	-	436 216
Всего финансовых активов	138 855 937	142 560 099	81 462 291	150 197 128	18 409 834	107 467	531 592 756
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	263 860	361 734	11 153	9 052	-	-	645 799
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22 310 597	26 043 288	8 052 847	8 385 246	747 212	-	65 539 190
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 607 662	-	-	-	-	-	1 607 662
Текущие счета и депозиты клиентов	83 625 385	153 912 016	73 847 009	27 580 843	-	-	338 965 253
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 862 188	20 907 812	3 288 772	28 686 147	-	-	56 744 919
Прочие заемные средства	44 952	279 574	11 562 338	4 283 054	-	-	16 169 918
Прочие финансовые обязательства	542 745	140 497	223 267	287 143	-	18 724	1 212 376
Субординированные займы	556 163	6 591 777	-	12 791 232	6 639 190	-	26 578 362
Всего финансовых обязательств	112 813 552	208 236 698	96 985 386	82 022 717	7 386 402	18 724	507 463 479
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	26 042 385	(65 676 599)	(15 523 095)	68 174 411	11 023 432	88 743	24 129 277
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	26 042 385	(39 634 214)	(55 157 309)	13 017 102	24 040 534	24 129 277	

Руководство Банка считает, что Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реализованы в любой момент.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	45 182 239	-	-	-	-	-	45 182 239
Обязательные резервы в центральных банках	567 637	1 459 712	757 640	249 902	(19 015)	-	3 015 876
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 695 667	2 598 827	6 818 780	8 758	-	-	12 122 032
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 874 973	3 257 688	1 451 402	5 415 067	2 704 109	-	45 703 239
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	15 949 846	-	-	-	-	-	15 949 846
Кредиты, выданные клиентам	42 769 720	101 498 640	59 542 960	98 535 869	8 638 009	-	310 985 198
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 948 931	-	-	391 208	2 340 139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24 754	1 052 442	11 787	2 843 246	34 682	-	3 966 911
Прочие финансовые активы	748 032	-	-	-	-	-	748 032
Всего финансовых активов	140 812 868	109 867 309	70 531 500	107 052 842	11 357 785	391 208	440 013 512
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 575 982	16 089	1 313	-	-	-	1 593 384
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21 561 014	13 959 090	14 104 519	9 467 421	584 672	-	59 676 716
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 790 016	-	-	-	-	-	2 790 016
Текущие счета и депозиты клиентов	59 888 578	144 683 742	72 358 004	20 219 359	-	-	297 149 683
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 548 839	12 076 537	10 234 755	8 287 546	-	-	32 147 677
Прочие заемные средства	785	4 976 642	1 003 674	6 821 094	-	-	12 802 195
Прочие финансовые обязательства	296 697	188 563	272 426	272 278	504	16 455	1 046 923
Субординированные займы	530 454	130 855	-	12 107 795	9 048 585	-	21 817 689
Всего финансовых обязательств	88 192 365	176 031 518	97 974 691	57 175 493	9 633 761	16 455	429 024 283
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	52 620 503	(66 164 209)	(27 443 191)	49 877 349	1 724 024	374 753	10 989 229
Совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	52 620 503	(13 543 706)	(40 986 897)	8 890 452	10 614 476	10 989 229	

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

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

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22 403 370	26 498 269	8 316 606	8 933 474	774 988	-	66 926 707	65 539 190
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 607 947	-	-	-	-	-	1 607 947	1 607 662
Текущие счета и депозиты клиентов	149 682 629	91 266 384	76 589 790	30 167 283	-	-	347 706 086	338 965 253
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 894 327	21 818 103	4 558 446	31 386 763	-	-	61 657 639	56 744 919
Прочие заемные средства	68 419	479 032	11 941 432	5 104 476	-	-	17 593 359	16 169 918
Прочие финансовые обязательства	542 745	140 498	223 267	287 143	-	18 723	1 212 376	1 212 376
Субординирован-ные займы	571 481	7 401 375	1 247 494	21 602 223	8 386 578	-	39 209 151	26 578 362
Сделки спот, производные и тор- говые обязательства								
- Поступление	(100 105 037)	(11 089 969)	(1 643 653)	(12 879)	-	-	(112 851 538)	(551 437)
- Выбытие	99 502 206	11 221 065	1 647 126	9 052	-	-	112 379 449	645 799
Всего	178 168 087	147 734 757	102 880 508	97 477 535	9 161 566	18 723	535 441 176	506 912 042
Внебалансовые обязательства кредитного характера	171 837 254	-	-	-	-	-	171 837 254	691 907
Всего потенциальный отток де- нежных средств	350 005 341	147 734 757	102 880 508	97 477 535	9 161 566	18 723	707 278 430	507 603 949

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

35 Управление рисками (продолжение)

Суммарная величина недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21 626 698	14 501 590	14 395 919	9 851 603	612 236	-	60 988 046	59 676 716
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	2 791 914	-	-	-	-	-	2 791 914	2 790 016
Текущие счета и депозиты клиентов	117 959 828	89 663 479	73 966 927	21 957 520	-	-	303 547 754	297 149 683
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 564 989	12 517 363	11 021 695	9 571 766	-	-	34 675 813	32 147 677
Прочие заемные средства	1 312	5 253 714	1 255 356	7 669 942	-	-	14 180 324	12 802 195
Прочие финансовые обязательства	296 697	188 563	272 426	272 278	504	16 455	1 046 923	1 046 923
Субординированные займы	540 965	678 728	1 220 366	19 509 868	10 792 634	-	32 742 561	21 817 689
Сделки спот, производные и торговые обязательства								
- Поступление								
- Выбытие	(43 743 521)	(3 898 759)	(2 862 200)	-	-	-	(50 504 480)	(122 258)
Сделки спот, производные и торговые обязательства	45 244 767	3 878 450	2 474 631	-	-	-	51 597 848	1 593 384
Всего	146 283 649	122 783 128	101 745 120	68 832 977	11 405 374	16 455	451 066 703	428 902 025
Внебалансовые обязательства кредитного характера	125 061 354	-	-	-	-	-	125 061 354	745 913
Всего потенциальный отток денежных средств	271 345 003	122 783 128	101 745 120	68 832 977	11 405 374	16 455	576 128 057	429 647 938

35 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов или систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Стратегия Банка по управлению операционным риском, разработанная и утвержденная Правлением, предусматривает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за операционными рисками, а также распределяет полномочия по управлению операционными рисками. В составе операционного риска отдельно рассматривается риск мошенничества.

Банк управляет своими операционными и правовыми рисками, риском мошенничества, и риском потери деловой репутации посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля.

Департамент внутреннего контроля (далее – «ДВК») проводит обзор всей внутренней документации с целью выявления потенциальных недостатков процедур внутреннего контроля и в хозяйственной деятельности, уведомляет Правление о нарушениях и осуществляет надзор за их устранением. ДВК, Юридический департамент и Департамент финансовых и розничных рисков совместно с прочими структурными подразделениями осуществляют мониторинг соблюдения внутренних политик и процедур, стремятся обеспечить надлежащее функционирование данных политик и процедур, направленных на минимизацию операционных и правовых рисков соответственно, а также контролируют соблюдение соответствующего российского законодательства. Руководитель ДВК подчиняется непосредственно Президенту и Совету Директоров Банка.

Большую часть своих сделок Банк заключает с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение в Юридическом департаменте до заключения соответствующей сделки.

Банк разработал и применяет внутренние документы и процедуры, определяющие должностные инструкции и обязанности сотрудников. Права и полномочия отдельных департаментов и членов руководства по принятию решений четко регламентированы. В настоящий момент в Банке также разрабатываются внутренние документы, описывающие все процессы ее хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством.

С целью минимизации потенциальных убытков, связанных с операционными рисками, Банк использует различные виды страхования, в том числе, страхование перевозок денежной наличности, прочей собственности, а также обязательное страхование вкладов. В Банке также существует политика по страхованию, которая затрагивает многочисленные виды страхования операционных убытков, в том числе убытков от мошенничества и электронных и компьютерных преступлений (Комплексное имущественное страхование банков - Bankers Blanket Bond).

В обязанности Управления операционных рисков и рисков мошенничества Департамента финансовых розничных рисков входит выявление, оценка, разработка рекомендаций по минимизации рисков и формирование базы данных о понесенных убытках. По всем известным событиям, связанным с реализацией риска мошенничества, ведется отдельная база данных, также как и базы данных по учету правовых рисков и риска потери деловой репутации.

Разработанный подход к определению ключевых индикаторов риска позволяет Банку проводить мониторинг уровня операционного риска, а также прогнозировать вероятность наступления событий операционного риска в будущем, что позволит в ближайшей перспективе перейти к продвинутым подходам к оценке операционного риска в соответствии с требованиями Базель II.

36 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года данный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов Банк соблюдал требования законодательства в отношении норматива достаточности капитала.

37 Сделки спот и производные финансовые инструменты

Сделки спот и производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных или специальных условиях.

Условные суммы определенных видов финансовых инструментов могут служить основой для их сравнения с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов. Поэтому условные суммы таких инструментов не отражают подверженность кредитному или ценовому рискам. Сделки спот и производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок в соответствии с их условиями. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении сделок спот и производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость сделок спот и производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

В таблице далее представлена информация о номинальной или договорной сумме и о справедливой стоимости имеющихся в распоряжении сделок спот и производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

	Договорная/ условная сумма	2011		Договорная/ условная сумма	2010	
		Справедливая стоимость	Обязательства		Справедливая стоимость	Обязательства
		Активы			Активы	
Сделки спот и производные финансовые инструменты с иностранной валютой						
Сделки спот по купле-продаже иностранной валюты	41 072 780	91 866	(86 329)	10 829 501	8 876	(11 603)
Срочные сделки купле-продаже иностранной валюты	52 077 382	336 624	(528 912)	5 203 727	37 952	(7 510)
Сделки типа "своп" на иностранную валюту	10 570 910	15 840	(14 878)	31 517 133	55 686	(71 684)
Операции с иностранной валютой	234 545	1 544	(813)			
Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами						
Срочные сделки купле-продаже драгоценных металлов с фиксированными ставками	758 302	-	-	-	-	-
Сделки спот по купле-продаже драгоценных металлов с фиксированными ставками	109 722	788	-	-	-	-
Срочные сделки купле-продаже драгоценных металлов с плавающими ставками	6 918 592	45 119	-	2 748 669	19 172	-
Производные финансовые инструменты с ценными бумагами						
Сделки спот по купле-продаже ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Срочные сделки купле-продаже ценных бумаг	680 122	54 482	-	90 628	572	-
Прочие производственные финансовые инструменты						
Процентные свопы	1 200 000	5 123	(8 248)	-	-	-
Процентные фьючерсы	-	-	-	-	-	-
Фьючерсный контракт на драгоценные металлы	30 305	1	(1 819)	-	-	-
Процентные форварды	3 000 000	50	(4 800)	-	-	-
Всего признанных сделок спот и производных финансовых активов/(обязательств)		551 437	(645 799)		122 258	(90 797)

По состоянию на 31 декабря 2011 года информация об общей положительной справедливой стоимости сделок спот и производных финансовых инструментов в сумме 551 437 тыс. рублей (31 декабря 2010 года 122 258 тыс. рублей) приводится в примечании 7, и общей отрицательной справедливой стоимостью в сумме 645 799 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 90 797 тыс. рублей) приводится в примечании 16.

38 Обязательства кредитного и капитального характера**Внебалансовые обязательства кредитного характера**

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

Договорные суммы обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2011	2010
Сумма согласно договору		
Гарантии	75 244 784	62 889 293
Неиспользованные овердрафты	68 624 686	49 266 936
Аккредитивы на импорт товаров	8 745 044	5 969 835
Неиспользованные кредитные линии	19 222 740	6 935 290
Всего	171 837 254	125 061 354

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Анализ по срокам погашения и в разрезе валют обязательств кредитного характера представлены в примечании 35. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 44.

Обязательства капитального характера

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с другими банками и кредитными организациями. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, ограничение размера определенных обязательств, ограничение риска по клиентам, соотношение прибыли до налогообложения к совокупным активам, суммы операций со связанными сторонами;

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору его консолидированную финансовую отчетность, заверенную аудитором, некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

38 Обязательства кредитного и капитального характера (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Банка уверено, что по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк соблюдал все особые условия.

39 Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

	2011	2010
Сроком менее 1 года	764 766	555 766
Сроком от 1 года до 5 лет	1 578 703	1 168 556
Сроком более 5 лет	492 446	380 327
	2 835 915	2 104 649

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 789 803 рублей (31 декабря 2010 года: 768 811 тыс. рублей). См. примечание 32.

40 Условные обязательства**Страхование**

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

40 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства.

Налоговое 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 соответствующих 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.

В состав Банка входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Банка определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности компании в целом.

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.

41 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк получил комиссионное вознаграждение за депозитарные услуги в размере 1,270 тыс. рублей и 1,094 тыс. рублей соответственно. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее неконсолидированном отчете о финансовом положении

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по сравнению с балансовой стоимостью в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка 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	18 136 837	18 136 837	12 653 525	12 653 525
- Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	6 545 931	6 545 931	12 009 806	12 009 806
- Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 666 868	1 666 868	900 074	900 074
- Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	29 422 172	29 422 172	19 618 834	19 618 834
Обязательные резервы в центральных банках				
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 455 526	5 455 526	2 567 026	2 567 026
- Обязательные резервы в Центральном банке Кипра	422 665	422 665	448 850	448 850
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	5 701 366	5 908 233	12 122 032	12 486 552
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"				
- Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов	19 421 892	19 421 892	10 107 971	10 107 971
- Дебиторская задолженность клиентов и авансы	4 102 914	4 102 914	5 841 875	5 841 875
Кредиты, выданные клиентам				
- Коммерческие кредиты	364 815 007	364 149 378	288 982 217	288 541 700
- Кредиты, выданные физическим лицам	31 297 295	30 760 289	22 002 981	20 388 106
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа Российской Федерации	2 523 598	2 499 609	3 516 870	3 506 255
- Корпоративные облигации	152 738	147 610	357 339	264 129
- Корпоративные еврооблигации	52 981	16 303	92 702	59 452
Активы, удерживаемые до погашения				
- Активы, удерживаемые до погашения	-	-	5 944 765	5 944 765
Прочие финансовые активы				
- Операции займа ценных бумаг	-	-	564 554	564 554
- Начисленный комиссионный доход	228 593	228 593	145 029	145 029
- Дебиторская задолженность по кредитным картам	163 191	163 191	5 276	5 276
- Дебиторская задолженность по ценным бумагам	40 384	70 837	-	-
- Прочие	4 048	4 048	33 173	33 173
Всего финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	490 154 006	489 122 896	397 914 899	396 086 952

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов				
- Срочные депозиты российских банков	21 786 426	21 798 518	17 569 463	17 725 717
- Торговое финансирование иностранных банков	18 086 365	18 107 272	16 767 032	16 874 052
Долгосрочное финансирование иностранных банков	10 121 176	10 121 186	11 085 493	11 090 591
Срочные депозиты иностранных банков	9 046 753	9 060 251	6 590 876	6 608 658
- Счета типа "Лоро"	6 498 470	6 498 469	7 663 852	7 663 852
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"				
- Кредиторская задолженность перед клиентами	1 567 660	1 567 660	403 887	403 887
- Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами	40 002	40 002	2 386 129	2 386 129
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета корпоративных клиентов	74 891 049	74 891 049	68 476 246	68 476 246
- Срочные депозиты корпоративных клиентов	139 884 740	138 423 842	121 004 334	120 088 683
- Текущие счета физических лиц	21 648 415	21 648 415	20 854 482	20 854 482
- Срочные депозиты физических лиц	102 541 049	106 560 573	86 814 621	86 557 104
Собственные долговые ценные бумаги				
- Векселя	23 945 413	23 945 413	20 652 251	20 652 251
- Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	18 044 239	17 876 618	8 650 527	9 215 480
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	14 724 814	14 487 230	2 781 695	2 800 412
- Депозитные сертификаты	30 453	30 453	63 204	63 204
Прочие заемные средства				
- Синдицированные кредиты	11 205 935	11 304 356	7 550 513	7 732 891
- Прочие заемные средства	4 963 983	4 942 995	5 251 682	5 286 136
Прочие финансовые обязательства				
- Отложенный доход по гарантиям	674 485	674 485	741 458	741 458
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	267 260	267 260	135 422	135 422
- Прочие начисленные обязательства	138 711	138 711	109 899	109 899
- Кредиторская задолженность по факторинговым операциям	84 785	84 785	60 144	60 144
- Операции займа ценных бумаг	47 135	47 135	-	-
Субординированные займы				
- Субординированные займы	26 578 362	28 010 122	21 817 689	23 689 247
Всего финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости				
	506 817 680	510 526 800	427 430 899	429 215 945

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости. Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных, основаны на анализе дисконтированных денежных потоков эмитента. По состоянию на 31 декабря 2011 года для дисконтирования будущих денежных потоков от корпоративных облигаций данной категории использовалась ставка дисконтирования 15%.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости с разбивкой на те, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках и на те, чья справедливая стоимость рассчитана посредством методов оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки, исполь- зующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков	39 711 653	-	196 293	39 907 946
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	101 785	1 201 411	227 608	1 530 804
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	645 799	-	-	645 799

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Риск влияния ставки процента на справедливую стоимость*

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (также известный как “ценовая величина базисного пункта” (PVBP – price value basis point), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или снижения процентных ставок, представлен ниже:

2011		2010	
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
(326 160)	326 160	(654 000)	654 000

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости с разбивкой на те, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках и на те, чья справедливая стоимость рассчитана посредством методов оценки по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Всего
Финансовые активы				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков	45 703 239	-	-	45 703 239
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	248 783	1 948 931	142 425	2 340 139
Финансовые обязательства				
Торговые обязательства	1 502 587	-	-	1 502 587
Производные финансовые инструменты	90 797	-	-	90 797

42 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Следующая далее таблица отражает изменение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, оценка которой была проведена с использованием нерыночных исходных данных:

	Финансовые инструмен- ты, оцениваемые по справедливой стоимо- сти, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи
Остаток по состоянию на 1 Января 2010	949 935	142 842
Приобретение в течение 2010 года	14 464	-
Реализация в течение 2010 года	(981 980)	-
Нереализованный убыток, признанный в неконсолидированном отчете о совокупном доходе	17 581	(417)
Остаток по состоянию на 1 Января 2011	-	142 425
Приобретение в течение 2011 года	195 697	85 000
Нереализованная прибыль, признанная в отчете о совокупном доходе	596	183
Остаток по состоянию на 31 Декабря 2011	196 293	227 608

43 Средние эффективные процентные ставки

Следующая таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

	2011	2011	2010	2010
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	9 841 504	5.5%	2 567 033	3.0%
- в прочих валютах	18 389 887	0.3%	14 617 962	0.2%
Обязательные резервы в центральных банках				
- в прочих валютах	422 665	1.0%	448 850	1.0%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	371 850	10.9%	14 494	11.4%
- в прочих валютах	5 329 516	8.0%	12 107 538	6.8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в рублях	31 639 990	8.0%	35 924 010	6.4%
- в прочих валютах	7 716 475	5.9%	9 656 962	4.0%
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”				
- в рублях	23 524 806	5.3%	15 949 846	4.2%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	246 959 654	13.7%	180 647 704	14.7%
- в прочих валютах	149 152 649	10.0%	130 337 494	13.9%
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
- в рублях	2 676 335	6.7%	3 874 209	7.4%
- в прочих валютах	52 981	0.4%	92 702	10.4%
Процентные обязательства				
Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов				
- в рублях	5 185 162	2.0%	6 519 844	0.7%
- в прочих валютах	1 313 307	0.7%	1 144 007	0.2%
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, прочие заемные средства и субординированные займы от банков, за исключением счетов типа “Лоро”				
- в рублях	31 361 407	7.3%	17 899 110	5.8%
- в прочих валютах	46 444 744	2.8%	45 793 336	3.7%
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”				
- в рублях	1 607 662	1.9%	1 642 229	2.7%
- в прочих валютах	-	-	1 147 787	1.3%
Срочные депозиты клиентов, прочие заемные средства и субординированные займы от клиентов				
- в рублях	162 661 695	7.5%	136 359 131	7.4%

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

	2011	2011	2010	2010
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
- в прочих валютах	80 655 062	3.5%	72 582 437	4.6%
Текущие счета клиентов				
- в рублях	76 697 596	0.0%	68 980 057	0.0%
- в прочих валютах	19 841 911	0.0%	20 350 671	0.0%
Долговые обязательства с кредитным условием, включая субординированные, и облигации, выпущенные на внутреннем рынке				
- в рублях	14 724 814	8.4%	2 781 695	8.2%
- в прочих валютах	41 136 079	10.1%	30 468 216	11.5%
Векселя и депозитные сертификаты				
- в рублях	18 632 380	7.9%	19 777 055	7.2%
- в прочих валютах	5 323 308	3.9%	938 401	4.0%

44 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

44 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Номинальные акционеры		Члены Совета Директоров и Правления		Компании, находящиеся под общим контролем		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Отчет о финансовом положении									
Активы									
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	705 464	12.00%	50 291	11.77%	10 684 877	8.77%	5 979 965	8.20%	17 420 597
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(2)	-	(19 518)	-	(11 345)	-	(30 865)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	-	-	136 916	-	136 916
Прочие активы	-	-	-	-	176 923 993	-	-	-	176 923 993
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	801 185	4.36%	373 814	6.07%	2 215 877	1.08%	370 574	4.44%	3 761 450
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	261	7.07%	-	-	20 178	10,63%	20 439
Прочие обязательства	276	-	-	-	64 481	-	-	-	64 757
Внебалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	-	-	7 085 449	-	-	-	7 085 449
Гарантии выданные	371 376	-	-	-	2 792 164	-	-	-	3 163 540
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	191 645	-	-	-	191 645

Компании, находящиеся под общим контролем, представляют собой в основном компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

Как указано в примечании 1, неконтролирующими участниками Банка являются Европейский Банк Реконструкции и Развития и Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ. Руководство Банка не классифицирует неконтролирующих участников в качестве связанных сторон вследствие их незначительного влияния на финансовые и операционные решения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки на счетах Европейского Банка Реконструкции и Развития включали остатки: на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах в размере 3 053 842 тыс. рублей (31 декабря 2010: 1 581 015 тыс. рублей), субординированные займы в размере 3 500 000 тыс. и 236 568 тыс. рублей (31 декабря 2010: 8 776 043 тыс. рублей) прочие заемные средства.

ОАО «Промсвязьбанк»

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки на счетах Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ включали остатки на счетах и депозиты банков и других финансовых институтов в размере 208 892 тыс. рублей (31 декабря 2010: 138 475 тыс. рублей), на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах в размере 4 756 002 тыс. рублей (31 декабря 2010: 3 294 378 тыс. рублей) и в составе прочих заемных средств в размере 804 902 тыс. рублей.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

44 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

	Номинальные акционер- ны		Члены Совета Директо- ров и Правления		Компании, находящиеся под общим контролем		Неконсолидированные дочерние компании		Всего
	Балансо- вая стои- мость	Средняя процент- ная ставка	Балансо- вая стои- мость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Отчет о финансовом положении									
Активы									
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	629 713	11.50%	-	-	629 713
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1	-	79 375	11.37%	8 219 982	9.47%	6 331 082	9,22%	14 630 440
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(66)	-	(11 676)	-	(4 716)	-	(16 458)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-	-	-	136 926	-	136 926
Прочие активы	-	-	-	-	187 993	-	-	-	187 993
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	1 735	10,90%	398 114	9.07%	4 560 504	0.42%	100 091	3,87%	6 794 481
Собственные выпущенные ценные бумаги	-	-	244	7.07%	-	-	20 180	10,63%	20 424
Прочие обязательства	-	-	-	-	176 521	-	-	-	176 521
Внебалансовые статьи									
Гарантии полученные	-	-	40 000	-	2 920 825	-	-	-	2 960 825
Гарантии выданные	-	-	-	-	1 667 322	-	-	-	1 667 322
Аккредитивы выпущенные	-	-	-	-	453 877	-	-	-	453 877

Компании, находящиеся под общим контролем, представляют собой в основном компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

44 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Результаты от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года составили:

	Материн- ская ком- пания	Члены Совета Директоров и Правления	Компании под общим контролем	Неконсоли- дированные дочерние компании	Всего
Процентные доходы	9 574	8 656	1 468 951	427 822	1 915 003
Комиссионные доходы	6 720	12	165 156	841	172 729
Чистый доход от пере- оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, измене- ния которой отражают- ся в составе прибыли или убытка за период	-	-	(3 106)	-	(3 106)
Прочие доходы	3	20	2	-	25
Процентные расходы	(40 740)	(19 534)	(76 675)	(5 339)	(142 288)
Комиссионные расходы	-	-	(20 740)	-	(20 740)
Административные расходы	(60 000)	(624 906)	(284 747)	-	(969 653)
Созда- ние/(восстановление) резерва под обесцене- ние кредитов	-	65	(14 880)	-	(14 815)

Результаты от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2010 года составили:

	Материнская компания	Члены Со- вета Дирек- торов и Правления	Компании под общим контролем	Неконсоли- дированные дочерние ком- пании	Всего
Процентные доходы	1 276	6 721	879 416	308 302	1 195 715
Комиссионные доходы	1 167	65	131 478	43	132 753
Процентные расходы	(39 260)	(21 196)	(39 292)	(3 602)	(103 350)
Комиссионные расходы	-	-	(4 996)	-	(4 996)
Восстановление резерва под обесценение	-	469	37 464	-	37 933
Административные расходы	-	(621 858)	(283 527)	-	(905 385)

Компании, находящиеся под общим контролем, представляют собой в основном компании, контролируемые конечными акционерами Банка.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, размер текущего вознаграждения Директорам и членам Правления составил 624 906 тыс. рублей (31 декабря 2010: 621 858 тыс. рублей).

45 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все финансовые активы Банка классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих.

- корпоративных акций, которые были отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании,
- инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи,
- инвестиции, удерживаемые до погашения,
- дебиторская задолженность по финансовой аренде,
- всех прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицированы, как предназначенные для торговли,

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств по производным финансовым инструментам, отражены по амортизированной стоимости. Производные и торговые финансовые инструменты относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

46 События после отчетной даты

В январе 2012 года была объявлено о выходе Коммерцбанка Аусландсбанкен Холдинг АГ из капитала Банка

В феврале 2012 года ОАО Промсвязьбанк разместил облигации серии БО-2 и БО-4 в общей номинальной стоимостью 10 млрд. рублей, сроком обращения 3 года. Ставка первого купона составляет 8.75% годовых.

В феврале 2012 года Банк продал часть кредитов, выданных физическим лицам, балансовой стоимостью в размере 1 526 114 тыс.рублей.