

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 года Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 года, а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 года). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса, филиала и 25 отделений в Москве, двух филиалов и 7 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 7 отделений в Новосибирске и области, филиала и отделения в Нижнем Новгороде, филиала в Ростове, филиала в Перми, двух филиалов и 22 отделений на территории Самарской и Саратовской областей, отделения в Пензе и 6 операционных офисов в Саратове, Кемерово, Краснодаре, Томске, Дмитровграде и Барнауле.

Начиная с января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	2011 г. %	2010 г. %
ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,99	99,16
Акции, выкупленные у акционеров	–	0,03
Прочие акционеры	0,01	0,01
	100	100

На 31 декабря 2011 и 2010 годов 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые финансовые инструменты, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, производные финансовые активы и обязательства оценивались по справедливой стоимости

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2008 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 30.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевыми инструментами в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевого инструмента компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевого инструмента в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- ▶ *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*, вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»* – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые.
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании».

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы или убытки первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию о наблюдаемых рынках, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы или убытки первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Банк относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- ▶ признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- ▶ финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- ▶ финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по данным активам отражаются в категории «процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки, дивидендный доход при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых финансовых инструментов или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых финансовых инструментов, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

Аренда

I) Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

II) Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в отчете о прибылях и убытках

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Банка

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате актива или обязательства по операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (где это необходимо). При наличии признаков возможного обесценения инвестиционной недвижимости Банк оценивает возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из двух величин: стоимости от использования, с одной стороны, и справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации – с другой. Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости списывается до ее возмещаемой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, если впоследствии произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы актива. Амортизация зданий рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива. Срок полезного использования зданий и сооружений составляет 50 лет.

Полученный арендный доход отражается в составе прочих доходов.

Если владелец начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то она переходит в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится предполагаемой стоимостью основного средства для целей учета.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов.

	Годы
Здания и сооружения	50
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Офисное оборудование и мебель	5-7
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав расходов на содержание помещений и оборудование, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Если владелец перестает использовать недвижимость для собственных нужд и передает ее в аренду или использует с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, то такая недвижимость переходит в категорию инвестиционной, а ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится стоимостью инвестиционной недвижимости для целей учета.

Запасы

Банк классифицирует имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе с целью покрытия убытков по кредитным операциям в категорию запасы в соответствии с МСФО (IAS) 2. В соответствии с МСФО (IAS) 2 Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Запасы отражаются в составе прочих активов в отчете о финансовом положении.

Резервы

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность

В течение 2011 и 2010 годов Банк осуществлял свою деятельность в одном операционном сегменте – услуги корпоративным клиентам.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае переосмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управленческие, консультационные и прочие услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/ расходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (руководство по взаимозачету финансовых активов и обязательств) и поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (раскрытие информации по взаимозачету финансовых активов и обязательств).

В декабре 2011 года Совет по МСФО опубликовал поправки к действующему руководству по взаимозачету финансовых активов и обязательств (МСФО (IAS) 32), а также ввел новые требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7. Поправки к МСФО (IFRS) 7 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, а поправки к МСФО (IAS) 32 следует применять ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Досрочное применение допускается. Поправки к МСФО (IAS) 32 разъясняют, что право на зачет должно быть юридически закреплено для всех контрагентов не только в ходе обычной деятельности, но также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют, что право на зачет не должно носить условный характер для будущих событий. Поправки к МСФО (IAS) 32 также разъясняют условия взаимозачета, согласно которым компания намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Согласно поправкам к МСФО (IFRS) 7 компания, готовящая финансовую отчетность, должна раскрывать информацию о праве на зачет и соответствующие договоренности для всех отраженных финансовых инструментов, зачет в отношении которых производится в соответствии с МСФО (IAS) 32. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок и выбирает дату их первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится проверяемое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по немортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Предсказание статей прочего совокупного дохода»

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Банк использует субъективные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, руководство также использует определенные суждения. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, включают следующие:

Консолидация

Настоящая финансовая отчетность Банка не включает в себя один фонд, несмотря на владение 100% его паев, поскольку данное владение не обеспечивает контроль над указанным фондом в результате заключения безотзывного опциона о третьей стороной о продаже 100% паев (Примечание 16).

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В моделях по возможности используются только наблюдаемые данные, однако в отдельных случаях требуется формирование субъективных оценок. Изменения в допущениях, на которых основываются субъективные оценки, могут оказывать влияние на значения справедливой стоимости, отражаемые в учете.

Признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. МСФО (IAS) 39 содержит требование о первоначальном отражении финансовых инструментов по их справедливой стоимости. Для определения того, какие именно цены – рыночные или нерыночные – применялись при установлении цены сделки, используются суждения в том случае, если для таких сделок отсутствует активный рынок. Суждения выносятся на основании цен по аналогичным видам сделок с лицами из числа несвязанных сторон и анализа эффективных процентных ставок.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции.

	2011 г.	2010 г.
Наличные денежные средства	1 485 943	1 628 825
Средства в ЦБ РФ	8 118 532	4 499 513
Корреспондентскиеostro-счета в российских кредитных организациях	741 188	1 185 088
Корреспондентскиеostro-счета в кредитных организациях стран ОЭСР	2 126 171	697 992
Корреспондентскиеostro-счета в прочих кредитных организациях	48	56
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	8 538 982	3 354 790
Средства в прочих кредитных организациях	94 335	—
Счета на фондовых биржах	19 255	171 203
Денежные средства и их эквиваленты	21 104 455	11 537 467

По статье корреспондентскихostro-счетов в кредитных организациях стран ОЭСР отражен остаток в размере 1 638 461 тыс. руб. по счету в одной из кредитных организаций (2010 г.: 465 199 тыс. руб.).

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 декабря 2011 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 3,00 до 5,50% (2010 г.: от 0,35 до 3,50%), краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 1,70% (2010 г.: 8,00%), и краткосрочные средства в евро, размещенные под годовые ставки от 0,30% до 1,2% (2010 г.: средства в евро отсутствовали).

Счета на фондовых биржах представляют собой денежные средства на счетах в ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа».

В течение 2011 и 2010 годов Банк не осуществлял неденежные операции.

6. Торговые финансовые инструменты

Торговые финансовые инструменты в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Облигации российских предприятий и кредитных организаций	15 657 447	9 144 105
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 447 658	—
Кредиты, выданные по программе АИЖК	169 852	—
Облигации субъектов РФ	438 909	1 341 345
Еврооблигации российских кредитных организаций	—	652 377
Корпоративные акции	—	417 408
Торговые финансовые инструменты	19 713 866	11 555 235

Облигации российских предприятий и кредитных организаций на 31 декабря 2011 года представляют собой облигации в рублях со сроками погашения от 06 августа 2012 года до 6 июля 2023 года, ставки купонов составляют от 6,75 до 15% годовых (на 31 декабря 2010 года, со сроками погашения от 29 сентября 2011 года до 16 октября 2020 года, ставки купонов составляли от 5,87 до 16,75%)

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) на 31 декабря 2011 года представляют собой облигации Министерства финансов РФ в рублях со сроками погашения от 11 июля 2012 года до 17 декабря 2014 года, ставки купонов составляют от 6,1 до 12% годовых (на 31 декабря 2010 года: отсутствовали).

Кредиты, выданные по программе АИЖК, представляют собой кредиты на покупку жилья по стандартам ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», по которым у Банка есть намерение и возможность продать их в краткосрочной перспективе (на 31 декабря 2010 года: отсутствовали).

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2011 года облигации субъектов РФ представлены облигациями Правительства Москвы, номинированными в рублях, со сроком погашения 5 сентября 2012 года, ставка купона – 8% годовых, облигациями Администрации Нижегородской области, номинированными в рублях, со сроком погашения 2 декабря 2012 года, ставка купона – 12,75% годовых, облигациями Администрации Красноярского Края, номинированными в рублях, со сроком погашения 27 июня 2013 года, ставка купона – 10,84% годовых (на 31 декабря 2010 года: облигациями Правительства Москвы, номинированными в рублях, со сроком погашения 5 сентября 2012 года и 11 июня 2022 года, ставка купона – 8% годовых, облигациями Администрации Нижегородской области, номинированными в рублях, со сроком погашения 2 декабря 2012 года, ставка купона 13% годовых).

Еврооблигации российских кредитных организаций на 31 декабря 2010 года представляли собой еврооблигации двух российских кредитных организаций, номинированные в долларах США со сроками погашения 21 октября 2013 года и 25 сентября 2017 года и ставками купона 6,5 и 7,88% годовых, соответственно.

На 31 декабря 2010 года корпоративные акции представляли собой котируемые акции российских компаний.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	2 366 123	760 290
Процентные кредиты и депозиты в кредитных организациях стран, не входящих в ОЭСР (свыше 90 дней)	2 045 265	513 577
Прочие средства	63 089	11 581
Средства в кредитных организациях	4 474 477	1 285 448

На 31 декабря 2011 года средства в сумме 2 366 123 тыс. руб., что составляет 52,88% от общего остатка средств в кредитных организациях, размещены на межбанковских депозитах в трех российских кредитных организациях в российских рублях, процентные ставки составили от 7,90% до 10,00% годовых, срок погашения депозитов – от 7 мая 2012 года до 1 декабря 2016 года (2010 г.: 760 290 тыс. руб. или 59,14% от общего остатка средств в кредитных организациях были размещены на межбанковских депозитах в двух российских кредитных организациях: для средств в российских рублях процентная ставка составила 10,75% годовых, срок погашения депозита 25 августа 2011 года; для средств в долларах США процентная ставка составила 0,01% годовых, без определенного срока погашения).

На 31 декабря 2011 года средства в сумме 2 045 265 тыс. руб., что составляет 45,71% от общего остатка средств в кредитных организациях, размещены на межбанковских депозитах в двух белорусских кредитных организациях: для средств в российских рублях процентная ставка составила 8,25% годовых, срок погашения депозита 6 июня 2012 года, для средств в долларах США процентная ставка составила 5,43% годовых, срок погашения депозита 23 апреля 2012 года (2010 г.: 513 577 тыс.руб. или 39,95% от общего остатка средств в кредитных организациях были размещены на межбанковских депозитах в двух кредитных организациях в Белоруссии и Литве: для средств в российских рублях процентные ставки составили 5% годовых, срок погашения депозитов от 14 марта 2011 года до 22 марта 2011 года; для депозитов в долларах США процентная ставка составила 6,79% годовых, срок погашения депозита 31 марта 2011 года).

Прочие средства представляют собой неснижаемые остатки на счетах в одной российской кредитной организации (2010 г.: в одной российской кредитной организации).

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2011 г.			2010 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость
		Актив	Обязательство		Актив
Валютные контракты					
Форварды и свопы – иностранные контракты	4 311 005	–	58 690	2 581 318	16 213
Форварды и свопы – внутренние контракты	2 221 531	–	21 283	2 724 755	17 454
Опционы – иностранные контракты	321 906	16 592	–	–	–
Контракты по ценным бумагам					
Форварды – внутренние контракты	408 180	448 686	–	367 673	719 211
Итого производные активы/обязательства	7 262 622	465 278	79 973	5 673 746	752 878

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2011 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года контракты по ценным бумагам представлены форвардным контрактом на продажу паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» (Примечание 9).

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые обязательства на сумму 79 973 тыс. руб. отражены в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые обязательства отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

В феврале 2009 года Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 408 180 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 367 673 тыс. руб.).

Банк также заключил форвардный договор на продажу 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» покупателю, не связанному с первоначальным продавцом, не позднее 9 февраля 2013 года. Справедливая стоимость соответствующего форвардного контракта, отраженного в составе активов как производный финансовый инструмент, по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 448 688 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 719 211 тыс. руб.) (Примечание 8)

Вложения в пай признаются в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, в целях устранения «учетного несоответствия», которое в противном случае имело бы место.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Коммерческое кредитование	92 278 472	84 592 602
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 415 676	9 751 654
Проектное финансирование	1 211 087	407 344
Ипотечное кредитование	953 063	1 201 898
Потребительское кредитование	115 572	71 566
Векселя	—	1 554 305
Прочие корпоративные кредиты	—	33 380
Итого кредиты клиентам	108 973 870	77 612 749
За вычетом резерва под обесценение	(2 144 348)	(1 624 573)
Кредиты клиентам	106 829 522	75 988 176

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена свертка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса					Проектное финансирование			Исполнение кредитования		Потребительское кредитование		Прочие корпоративные кредиты		Итого	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансирование	Исполнение кредитования	Потребительское кредитование	Векселя	Прочие корпоративные кредиты	Итого	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
На 1 января 2011 г.	873 797	261 709	2 042	442 731	40 159	4 041	94	1 624 573								
Создание (восстановление) за год	334 752	225 352	5 616	(34 271)	(7 143)	(4 041)	(94)	520 181								
Списанные суммы	-	-	-	(408)	-	-	-	(408)								
На 31 декабря 2011 г.	1 208 559	487 061	7 658	408 054	33 016	-	-	2 144 348								
Обесценение на индивидуальной основе	300 000	43 012	-	-	-	-	-	343 012								
Обесценение на совокупной основе	908 559	444 049	7 658	408 054	33 016	-	-	1 801 336								
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесценяемые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 208 559	487 061	7 658	408 054	33 016	-	-	2 144 348								
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесценяемые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	300 000	86 197	-	-	-	-	-	386 197								
На 1 января 2010 г.	562 213	31 529	1 403	481 349	32 720	7 141	140	1 116 595								
Создание (восстановление) за год	311 584	230 080	639	(37 351)	7 439	(3 100)	(46)	509 235								
Списанные суммы	-	-	-	(1 257)	-	-	-	(1 257)								
На 31 декабря 2010 г.	873 797	261 709	2 042	442 731	40 159	4 041	94	1 624 573								
Обесценение на индивидуальной основе	-	89 265	-	-	-	-	-	89 265								
Обесценение на совокупной основе	873 797	172 444	2 042	442 731	40 159	4 041	94	1 535 308								
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесценяемые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	873 797	261 709	2 042	442 731	40 159	4 041	94	1 624 573								
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесценяемые, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	126 126	-	-	-	-	-	126 126								

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составляют 3 798 тыс. руб. (2010 г.: 2 001 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При кредитовании юридических лиц – залог объектов движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования, товаров в обороте, поручительства;
- При кредитовании физических лиц – залог объектов недвижимого имущества, поручительства

Руководство Банка осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение 2011 года в собственность Банка перешли нежилые помещения и земельный участок производственного назначения, оценочная стоимость которых составляет 70 млн. руб., жилые здания (в том числе жилые здания с земельными участками), оценочная стоимость которых составляет 20 млн. руб. В настоящее время Банк осуществляет продажу данных объектов. Согласно политике Банка, недвижимость и иное имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для погашения существующей задолженности.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2011 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляет 35 878 543 тыс. руб. (32,92% от совокупного кредитного портфеля) (2010 г.: 26 733 428 тыс. руб. (34,44% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 208 881 тыс. руб. (2010 г.: 366 495 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	97 350 183	67 110 567
Государственные компании	10 348 098	9 116 094
Физические лица	1 068 635	1 273 464
Региональные органы власти	30 021	67 120
Прочие	176 933	45 504
	108 873 870	77 612 749

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики.

	2011 г.	2010 г.
Предприятия торговли	31 570 528	23 421 689
Финансовая деятельность	22 028 869	6 904 536
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	17 583 175	8 865 608
Строительство и реконструкция	15 362 911	10 590 402
Промышленное производство, включая машиностроение	8 665 126	5 635 516
Энергетика	6 759 380	7 751 915
Нефтегазовая отрасль	1 091 230	6 031 239
Физические лица	1 068 635	1 273 464
Транспорт	769 489	—
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	622 623	979 482
Телекоммуникации и связь	607 875	2 948 424
Металлургия	500 000	439 635
Региональные органы власти	30 021	67 120
Добывающая промышленность	—	167 000
Прочее	2 213 898	2 536 719
	108 973 870	77 612 749

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Векселя российских кредитных организаций	7 500 843	2 686 665
Корпоративные облигации	1 525 935	—
Корпоративные акции	556 732	4 431 353
Еврооблигации российских предприятий	154 263	164 066
Прочие	45 001	45 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 782 774	7 327 084

Векселя российских кредитных организаций на 31 декабря 2011 года представляют собой векселя российских кредитных организаций в рублях со сроками погашения от 23 января 2012 года до 30 апреля 2014 года и доходностью от 6,75 до 9,0% годовых, в евро со сроком погашения 19 января 2012 года и доходностью 8% годовых (на 31 декабря 2010 года: российских кредитных организаций со сроками погашения от 24 января 2011 года до 23 сентября 2011 года и доходностью от 6,5 до 14,0% годовых и в евро со сроком погашения 19 января 2011 года и доходностью 8% годовых).

Корпоративные облигации на 31 декабря 2011 года представлены облигациями российских компаний в рублях со сроками погашения от 21 мая 2013 года до 13 декабря 2016 года, и доходностью от 8,93 до 12,5% годовых (на 31 декабря 2010 года отсутствовали).

Корпоративные акции на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представляли собой некотируемые акции российских компаний. На акции одного эмитента приходилось 84,38% всех вложений в корпоративные акции или 469 790 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 79,42% всех вложений или 3 519 380 тыс. руб.).

Еврооблигации российских предприятий на 31 декабря 2011 года представляют собой еврооблигации одного эмитента в долларах США со сроком погашения 21 марта 2012 года, ставка купона составляет 7,88% годовых (на 31 декабря 2010 года: в долларах США со сроком погашения 20 марта 2012 года и ставкой купона 6,13%)

По состоянию на 31 декабря 2011 и на 31 декабря 2010 года прочие инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в уставный капитал российской строительной компании в размере 45 000 тыс. руб. с долей участия 6,7%. Данные инвестиции, а также акции на сумму 2 941 тыс. руб. (2010 г.: 2 840 тыс. руб.) в составе корпоративных акций учитываются по себестоимости, так как справедливая стоимость не могла быть определена с достаточной степенью достоверности.

За 2011 год Банк не признавал убытков от обесценения в отношении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прибылях и убытках (за 2010 год: 306 126 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже.

	2011 г.	2010 г.
Остаточная стоимость на 1 января	142 039	2 896
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	145 592	3 012
Перевод из основных средств	35 344	145 592
Выбытие	(70 645)	(3 012)
Остаток на конец года	110 291	145 592
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	3 553	116
Амортизационные отчисления	2 808	—
Амортизационные отчисления по объектам, переведенным из основных средств	2 824	3 553
Амортизационные отчисления по объектам, переведенным в основные средства	—	(116)
Выбытие	(1 864)	—
Обесценение	47 802	—
Остаток на конец года	55 103	3 553
Остаточная стоимость на 31 декабря	55 188	142 039
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	16 262	7 104
- доход от продажи инвестиционной недвижимости	96 817	—

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная независимым оценщиком, составила 55 188 тыс. руб. По некоторым объектам в составе прочих операционных расходов признаны убытки от обесценения инвестиционной недвижимости на сумму 47 802 тыс. руб. (2010 г. - убытки от обесценения отсутствовали).

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости составляла 275 082 тыс. руб.

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей с учетом НДС, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк является арендодателем:

	2011 г.	2010 г.
Менее 1 года	6 465	12 559
От 1 года до 5 лет	15 772	8 051
Арендные платежи к получению	22 237	18 610

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Вложения в капитальное имущество	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование и мебель	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	169 232	1 319 340	59 908	12 534	21 166	205 440	142 637	3 401	1 933 678
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	1 395 491	59 908	62 797	53 317	621 344	431 507	22 463	2 816 059
Поступления	—	2 502 357	38 151	29 200	431	61 134	1 828	1 094	2 634 195
Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость»	—	(35 344)	—	—	—	—	—	—	(35 344)
Перевод между категориями	—	28 707	(58 251)	—	159	15 793	13 514	88	—
Выбытие	—	—	—	(27 264)	(4 902)	(72 014)	(221 905)	(4 924)	(331 009)
Остаток на конец года	169 232	3 891 211	39 798	64 733	49 005	626 257	224 944	18 721	5 083 901
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	—	76 151	—	50 263	32 131	415 904	268 870	19 062	882 381
Амортизационные отчисления	—	40 948	—	7 784	7 847	69 557	44 960	1 289	172 185
Амортизация основных средств, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	—	(2 824)	—	—	—	—	—	—	(2 824)
Выбытие	—	—	—	(25 438)	(4 691)	(61 291)	(153 328)	(4 499)	(249 248)
Остаток на конец года	—	114 275	—	32 608	35 087	424 170	180 502	15 852	802 494
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	169 232	3 776 936	39 798	32 125	13 918	202 087	44 442	2 869	4 281 407

В течение отчетного периода Банк приобрел в собственность здание в Москве для Головного офиса в сумме 2 003 143 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства (продолжение)

	Земельные участки	Здания и сооружения	Вложения в капитальный характер	Транспортные средства	Компьютеры	Офисное оборудование и мебель	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	169 232	1 359 107	156 929	10 585	17 445	207 718	192 546	5 686	2 119 251
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	168 232	1 409 215	156 928	58 139	45 430	573 876	489 248	22 806	2 924 876
Поступления	—	41 514	14 421	7 118	9 643	63 953	15 056	1 770	153 475
Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость»	—	(142 580)	—	—	—	—	—	—	(142 580)
Перевод между категориями	—	87 342	(111 442)	805	1 326	14 863	7 106	—	—
Выбытие	—	—	—	(3 265)	(3 082)	(31 348)	(79 903)	(1 913)	(119 511)
Остаток на конец года	169 232	1 395 451	59 908	62 797	53 317	621 344	431 507	22 463	2 816 059
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	—	50 108	—	47 551	27 985	366 158	296 702	16 920	805 424
Амортизационные отчисления	—	29 480	—	5 916	7 112	73 441	48 330	3 769	168 048
Амортизация основных средств, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	—	(3 437)	—	—	—	—	—	—	(3 437)
Выбытие	—	—	—	(3 204)	(2 966)	(23 695)	(56 162)	(1 627)	(87 654)
Остаток на конец года	—	76 151	—	50 263	32 131	415 904	268 870	19 062	882 381
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	169 232	1 319 340	59 908	12 534	21 186	205 440	142 637	3 401	1 933 578

На 31 декабря 2011 года первоначальная стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Банком в своей деятельности, составляет 280 378 тыс. руб. (2010 г.: 229 965 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	2010 г.
Расход по текущему налогу	314 674	488 767
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(362 835)	212 405
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	453 989	(502 985)
Расход по налогу на прибыль	305 828	198 187

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Чистые нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(387 089)	(455 869)
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	841 078	6 326
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	—	(53 442)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	453 989	(502 985)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая кредитные организации) в 2011 и 2010 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль до налогообложения	1 708 449	861 025
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством	341 689	172 205
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(11 319)	(10 797)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- выбытие неотделимых улучшений арендованных основных средств	19 504	3 062
- процентные расходы по депозитам	9 724	—
- прочие налоги и сборы	8 993	7 746
- благотворительность	3 138	905
- юридические и консультационные услуги	2 521	2 257
- расходы по оплате труда	2 427	2 218
- списание основных средств и материальных запасов	2 199	1 583
- содержание помещений и оборудования	2 011	1 409
- амортизационные отчисления	1 099	1 309
- расходы на охрану	716	—
- материальная помощь	527	532
- представительские расходы	96	—
- штрафы, пени, неустойки	85	2 240
- арендные расходы	—	4 422
- прочие расходы	2 418	9 086
Расход по налогу на прибыль	385 828	198 187

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц	
	2009 г.	В отчетах о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале	2010 г.	В отчетах о прибылях и убытках	Непосредственно в капитале
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Торговые финансовые инструменты и прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	39 316	80 110	-	119 426	89 619	-
Кредиты клиентам	26 129	27 338	-	53 467	14 934	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 116	901	(47 116)	901	(901)	-
Обесценение инвестиционных ценных бумаг	-	61 025	-	61 025	-	-
Основные средства	8 745	2 185	-	10 930	(10 930)	-
Прочие активы	7 256	26 912	-	36 168	(20 882)	-
Резервы по прочим активам и прочим потерям	5 082	3 649	-	8 731	422	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 452	(17 452)	-	-	91 648	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	15 995	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	8 896	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	9 561	-
Прочие обязательства	12 128	9 156	-	21 284	4 439	-
Отложенные налоговые активы:	183 224	195 824	(47 116)	311 932	202 801	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Производные финансовые инструменты	55 283	96 729	-	151 992	(58 936)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	455 869	455 869	17 462	(453 989)
Прочие активы	1 464	(1 464)	-	-	321	-
Резерв под обесценение кредитов	219 989	(193 848)	-	26 141	92 493	-
Резерв под обесценение ценных бумаг	-	-	-	-	93 768	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 827	-	3 827	(3 285)	-
Основные средства	-	-	-	-	132 132	-
Отложенное налоговое обязательство	276 718	(94 756)	455 869	637 829	273 855	(453 989)
Чистые (активы)/ обязательства по отложенному налогу	113 492	(290 580)	502 985	325 897	71 154	(56 938)

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие расходы от создания резервов

Ниже представлено движение прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и аккредитивы</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	25 411	–	25 411
Создание	12 179	7 887	20 066
Списание	(1 823)	–	(1 823)
На 31 декабря 2010 г.	35 767	7 887	43 654
Создание (восстановление)	10 266	(7 887)	2 379
Списание	(269)	–	(269)
На 31 декабря 2011 г.	45 764	–	45 764

Резерв на обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих прочих активов. Резервы под гарантии и аккредитивы отражаются в составе прочих обязательств.

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Требования от продажи дочерней компании	2 000 000	1 400 000
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	199 568	679 598
Расчеты по брокерским операциям	107 504	31 527
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	85 935	9 953
Требования по получению комиссий	32 499	28 171
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	21 176	7 807
НДС уплаченный	10 434	1 880
Предоплата по операционным налогам	3 234	3 090
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	1 604	7 084
Прочее	1 140	17 808
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 15)	(45 764)	(35 767)
Прочие активы	2 417 330	2 191 151

По состоянию на 31 декабря 2011 года требования от продажи дочерней компании представляют собой требования по опционному договору на продажу паев Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» на сумму 2 000 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 1 400 000 тыс. руб.) (Примечание 4). Банк признал доход от продажи дополнительно выпущенных и приобретенных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» в 2011 году в сумме 105 017 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках (2010 г.: расход в сумме 156 578 тыс. руб.).

Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, представляет собой недвижимость, полученную в ходе взыскания просроченной задолженности по кредитам и предназначенную для реализации. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк признал в составе прочих операционных расходов убыток в сумме 9 171 тыс. руб. от списания стоимости имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности, до чистой стоимости реализации.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты с персоналом	92 188	80 805
Производные финансовые обязательства (Примечание 8)	79 973	—
Задолженность по операционным налогам	74 411	32 540
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	69 728	13 828
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям и аккредитивам	35 613	30 752
Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам	19 420	—
Доходы будущих периодов	12 199	18 867
Полученный НДС	140	175
Резервы под обязательства кредитного характера (Примечание 15)	—	7 887
Прочее	7 368	8 955
Прочие обязательства	391 040	193 809

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	12 030 575	4 329 134
Корреспондентские лоро-счета кредитных организаций стран ОЭСР	7 442	—
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	13 687	27 814
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	28 214 245	8 223 893
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	55 144	8
Средства кредитных организаций	40 321 093	12 580 849

По статье корреспондентских лоро-счетов отражен остаток в размера 1 502 735 тыс. руб. по счету в одной из российских кредитных организаций (2010 г.: 975 877 тыс. руб.).

На 31 декабря 2011 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций представляют собой средства в рублях, долларах США и евро, привлеченные под годовые ставки от 5 до 8,5% со сроками погашения от 10 января 2012 года до 12 августа 2016 года для депозитов в рублях; от 0,4 до 1,5% со сроками погашения 10 января 2012 года для депозитов в долларах США, 1,0% со сроками погашения 10 января 2012 года для депозитов в евро (2010 г.: ссуды и прочие средства российских кредитных организаций представляли собой средства в рублях, долларах США и евро, привлеченные под годовые ставки от 1,0 до 8,5% со сроками погашения от 11 января 2011 года до 19 августа 2015 года для депозитов в рублях; от 3,48 до 4,5% со сроками погашения от 7 марта 2011 года до 28 апреля 2011 года для депозитов в долларах США; 3,89% со сроком погашения 11 января 2011 года для депозитов в евро).

В состав ссуд и прочих средств российских кредитных организаций на 31 декабря 2011 года входит депозит в рублях в размере 2 080 910 тыс. руб., размещенный Внешэкономбанком в 2011 году в рамках доверительного управления средствами пенсионных накоплений под годовую ставку 5,35% и сроком погашения 7 марта 2012 года.

На 31 декабря 2011 года ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций представляют собой средства одной кредитной организации Тайвани в долларах США, привлеченные под годовые ставки от 1,51 до 1,90% со сроком погашения от 22 августа 2014 года до 16 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	8 750 500	8 260 123
Срочные депозиты	59 188 081	39 745 143
Средства клиентов	67 938 581	48 005 266
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1 385 092	2 048 662

На 31 декабря 2011 года средства клиентов в размере 17 764 057 тыс.руб. (26,15% от всех средств клиентов) представляли собой средства десяти независимых крупнейших клиентов (2010 г.: 15 879 896 тыс. руб. (33,08%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 20 461 599 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года: 18 649 747 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
Физические лица	22 000 753	19 863 244
Частные компании	23 130 444	19 952 286
Государственные и бюджетные организации	22 807 384	8 189 738
Средства клиентов	67 938 581	48 005 266

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших несвязанных клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Инвестиционная и финансовая деятельность	4 933 857	1 391 644
Нефтегазовая промышленность	3 236 145	3 060 387
Авиастроение	2 994 968	—
Энергетика	2 113 399	—
Строительство и реконструкция	2 100 946	1 400 923
Торговля	1 266 889	1 309 085
Государственное управление	1 117 753	2 500 622
Металлургия	—	4 715 319
Сельское хозяйство	—	1 000 000
Физические лица	—	501 916
Средства клиентов	17 764 057	16 879 896

19. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.
Субординированные депозиты кредитных организаций	4 266 461
Прочие заемные средства	4 266 461

17 февраля 2011 года Банком был получен субординированный кредит от Внешэкономбанка на сумму 5 млрд. руб. со сроком погашения 17 мая 2021 года под годовую процентную ставку 6,0% годовых, которая была ниже рыночных ставок по аналогичным кредитам на указанную дату. В результате данной операции Банк отразил доход от первоначального признания финансовых инструментов в размере 816 008 тыс. руб. в составе отчета об изменениях в капитале, эффективная ставка составила 8,65% годовых.

(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Выпущенные облигации	20 510 402	15 365 932
Векселя	13 852 714	10 881 179
Депозитные сертификаты	353 790	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 716 906	26 247 111

Биржевое размещение облигаций серии БО-1 состоялось 16 февраля 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд. руб. Ставки первого и второго купонов установлены в размере 9,25% годовых; третьего, четвертого, пятого и шестого купонов – в размере 8,3% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Срок размещения – 3 года. В феврале 2011 года Банк выкупил облигации по годовой оферте по цене 100% от номинала на сумму 1 751 471 тыс. руб. До июля 2011 года выкупленные облигации были размещены в дальнейшее обращение в полном объеме. В феврале и августе 2011 года Банк выплатил доход по второму купонному периоду в размере 233 150 тыс. руб. и по третьему купонному периоду в размере 205 800 тыс. руб.

Биржевое размещение облигаций серии БО-2 состоялось 22 июля 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 5 млрд. руб. Ставки первого, второго и третьего купонов установлены в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона – раз в полгода. Структурой выпуска облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года. В январе и июле 2011 года Банк выплатил доход по первому и второму купонному периоду в размере 204 150 тыс. руб. и 200 850 тыс. руб. соответственно.

Биржевое размещение облигаций серий БО-3 и БО-5 состоялось 8 декабря 2010 года. Объем размещенных облигаций составил 3 и 2 млрд. руб. соответственно. Ставки первого, второго и третьего купонов для обоих выпусков установлены в размере 8,1% годовых. Периодичность выплаты купона для обоих выпусков – раз в полгода. Структурой выпусков облигаций предусмотрена 1,5-годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года. В июне и декабре 2011 года Банк выплатил доход по первому и второму купонным периодам в размере 201 950 тыс. руб. и 203 050 тыс. руб. соответственно.

Биржевое размещение облигаций серий БО-4 и БО-6 состоялось 1 августа 2011 года. Объем размещенных облигаций составил 3 и 2 млрд. руб. соответственно. Ставки первого и второго купонов для обоих выпусков установлены в размере 8,95% годовых. Периодичность выплаты купона для обоих выпусков – раз в полгода. Структурой выпусков облигаций предусмотрена годовая оферта по цене 100% от номинала. Срок размещения – 3 года.

16 марта 2010 года Банк полностью погасил выпуск процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 в объеме 2 млрд. руб. по номинальной стоимости, а также выплатил доход по шестому купонному периоду в размере 90 240 тыс. руб.

На 31 декабря 2011 года выпущенные Банком векселя номинированы в рублях со сроком погашения с января 2012 года по февраль 2014 года (2010 г.: с января 2011 года по декабрь 2013 года), процентные ставки составляют от 4 до 9,18% годовых (2010 г.: от 3,5 до 8,45%), в долларах США со сроком погашения с февраля 2012 года по ноябрь 2013 года (2010 г.: с января 2011 года по март 2012 года), процентные ставки составляют от 3,05 до 5,98% годовых (2010 г.: от 2,75 до 7%), и в евро со сроком погашения с января 2012 года по июль 2013 года (2010 г.: с марта 2011 года по июль 2013 года), процентные ставки составляют от 3,05 до 6,7% годовых (2010 г.: от 3,05 до 6,8%).

Депозитные сертификаты выпущены Банком в рублях со сроками погашения в марте 2012 года, процентные ставки составляют 3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственные векселя Банка на сумму 235 827 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (2010 г.: 757 484 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных и полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректирована с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748
Увеличение уставного капитала	50 000 000	2 500 000	—	2 500 000
На 31 декабря 2010 и 2011 гг.	251 688 620	12 584 431	8 119 317	20 703 748

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных выкупленных акций у акционеров:

	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>		
	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Выкупная стоимость</i>
На 31 декабря 2009 г.	—	—	—
Выкуп собственных акций	(2 100 000)	(105 000)	(210 000)
На 31 декабря 2010 г.	(2 100 000)	(105 000)	(210 000)
Выкуп собственных акций	(200)	(10)	(19)
Продажа собственных выкупленных акций	2 100 000	105 000	210 000
На 31 декабря 2011 г.	(200)	(10)	(19)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

В январе 2010 года акционеры Банка одобрили решение о дополнительной эмиссии 50 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. Указанная эмиссия была зарегистрирована Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 апреля 2010 года.

В декабре 2010 года Банк выкупил собственные обыкновенные акции в количестве 2 100 000 штук номинальной стоимостью 105 000 тыс. руб. по цене 210 000 тыс. руб. В декабре 2011 года ранее выкупленные собственные акции в количестве 2 090 724 штук были проданы материнской организации по цене 209 072,4 тыс. руб. и третьей стороне в количестве 9 276 штук по цене 927,6 тыс. руб. В ноябре 2011 года Банк выкупил собственные обыкновенные акции в количестве 200 штук по цене 19,04 тыс. руб.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 577 733 тыс. руб. (2010 г., 1 116 386 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2009 г.	(188 462)	(188 462)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 279 343	2 279 343
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках (обесценение)	267 208	267 208
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(31 630)	(31 630)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(502 985)	(502 985)
На 31 декабря 2010 г.	1 823 474	1 823 474
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 935 446	1 935 446
Реализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(4 205 391)	(4 205 391)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	453 989	453 989
На 31 декабря 2011 г.	7 518	7 518

Характер и назначение прочих фондов*Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала согласно РПБУ, и составляет 3 230 392 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банку были предъявлены судебные иски о взыскании убытков, причиненных необоснованным списанием денежных средств с расчетных счетов вследствие нарушения Банком договоров банковского счета в сумме 43 160 тыс. руб., а также иск о взыскании денежных средств по договору аренды банковской ячейки в сумме 16 356 тыс. руб. Банк оценивает вероятность удовлетворения данных исков как среднюю.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В 2011 году в результате проведенной налоговой проверки за 2009-2010 годы от Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы РФ по крупнейшим налогоплательщикам № 9 получено решение о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения, согласно которому с Банка предлагается взыскать 69 266 тыс. руб. Банком подана в вышестоящую налоговую службу апелляционная жалоба, решение по которой по состоянию на 31 декабря 2011 года не вынесено. По мнению Банка взыскание указанной выше недоимки по налогу, пени и штрафа маловероятно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	21 344 013	17 091 550
Гарантии	15 835 059	2 210 280
Аккредитивы	3 939 898	2 155 453
	41 118 967	21 457 283
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	272 813	540 296
От 1 года до 5 лет	353 743	375 871
Более 5 лет	26 747	28 636
	653 303	944 803
Обязательства по капитальным затратам		
	45 078	549 608
	698 381	1 494 411
За вычетом: резервов (Примечание 15)	—	(7 887)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	41 817 348	22 943 607
За вычетом:		
- денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 18 и 20)	(1 820 919)	(2 806 146)
- поручительство по гарантиям	(302 430)	—
- имущества, принятого в обеспечение по гарантиям	(28 375)	—
Договорные и условные обязательства	39 865 624	20 137 661

Некоторые объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2011 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком, составляли 207 тыс. руб. (2010 г.: отсутствовали). В 2011 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 3 576 тыс. руб. и 1 180 тыс. руб. соответственно (2010 г.: 10 667 тыс. руб. и 4 442 тыс. руб. соответственно).

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений.

В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

(в тысячах российских рублей)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	326 074	243 221
Комиссии по выданным гарантиям	136 607	70 545
Выполнение функций валютного контроля	39 725	27 307
Андеррайтинг	14 756	6 115
Прочее	20 180	8 535
Комиссионные доходы	537 342	355 723
Комиссии по операциям с ценными бумагами	26 988	10 730
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	26 627	21 868
Комиссии по аккредитивам	26 165	246
Комиссия по операциям с банковскими картами	13 327	5 309
Комиссии за клиринговое обслуживание	10 056	1 125
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	9 785	17 441
Комиссии за инкассацию	9 626	11 773
Комиссия за услуги депозитариев и регистраторов	4 483	3 342
Комиссии по банкнотным сделкам	2 181	3 696
Комиссии за проведение операций на бирже	520	510
Прочее	10 650	5 047
Комиссионные расходы	140 408	81 087
Чистые доходы по сборам и комиссионным	396 934	274 636

24. Убыток от продажи по нерыночной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

В ноябре 2011 года Банк продал Внешэкономбанку акции российской компании, являющейся связанной стороной, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по цене 2 500 650 тыс. руб. Справедливая стоимость акций на дату продажи, определенная на основе модели оценки с применением не наблюдаемой на рынке информации, составила 5 423 314 тыс. руб. Банк отразил убыток от продажи инвестиционных ценных бумаг по нерыночной стоимости в отчете о прибылях и убытках в сумме 2 922 664 тыс. руб. Реализованный доход от продажи данных ценных бумаг составил 4 183 314 тыс. руб.

25. Прочие доходы

	2011 г.	2010 г.
Доход от выбытия инвестиционной собственности	96 917	—
Доход от сдачи в аренду сейфовых ячеек	37 473	27 148
Доходы от продажи кредитов	22 495	109 734
Доходы от сдачи имущества в аренду	17 817	7 104
Штрафы, пени полученные	7 597	13 272
Дивиденды	6 953	59
Доход от выбытия основных средств	1 941	171
Доход от субаренды (Примечание 22)	1 180	4 442
Прочее	5 467	7 167
Итого прочие доходы	197 840	169 095

(в тысячах российских рублей)

26. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	1 453 369	1 150 968
Отчисления на социальное обеспечение	202 379	135 065
Компенсации сотрудникам	1 342	765
Прочее	7 182	7 786
Итого расходы на персонал	1 664 272	1 294 584
Реклама и маркетинг	241 354	207 516
Страхование	93 288	72 551
Охранные услуги	84 487	103 176
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	71 015	70 305
Офисные принадлежности	67 849	56 635
Убыток от обесценения внеоборотных запасов и инвестиционной недвижимости (Примечания 12 и 16)	56 973	—
Информационно-технические услуги	54 988	39 786
Аудит и консультационные услуги	39 648	27 112
Благотворительность	15 691	4 525
Юридические услуги	15 361	4 727
Расходы по перевозке, транспортировке	9 734	2 829
Услуги рейтинговых агентств	9 223	5 839
Командировочные и сопутствующие расходы	7 922	8 042
Представительские расходы	3 265	3 515
Экспертно-оценочные услуги	—	825
Неустойки за досрочное расторжение договоров	—	10 791
Прочее	45 299	30 209
Итого административные и прочие операционные расходы	816 097	648 305

27. Управление рисками**Введение**

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Банка от финансовых потерь путем минимизации рисков. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля. В данный процесс вовлечены все подразделения и сотрудники Банка. При этом в Банке функционирует система разграничения полномочий по принятию решений в области управления рисками, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

В структуру управления рисками входят внутренние подразделения по оценке рисков, банковские комитеты, Служба внутреннего контроля, Правление и Совет директоров

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение принципов управления рисками, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля. К компетенции Совета директоров также относятся одобрение крупных сделок, принятие решений об участии Банка в других организациях, а также принятие мер, способствующих выполнению рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля.

Правление

Контроль за процессом управления рисками в Банке осуществляет Правление, в компетенцию которого входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений, распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками Банка за конкретные направления процесса управления рисками и внутреннего контроля.

Общую ответственность за определение рисков дочерних компаний Банка и контроль за ними несет руководство дочерних компаний.

Комитеты по рискам

В Банке действуют следующие Комитеты, в компетенцию которых входят внедрение принципов и разработка стратегии управления рисками, установление лимитов риска, контроль выполнения принятых решений в области управления рисками: Большой кредитный комитет, Финансовый комитет и Малые кредитные комитеты филиалов. Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

Большой кредитный комитет осуществляет контроль за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и физическими лицами, рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Банком по кредитным сделкам, административные лимиты и полномочия должностных лиц Банка.

Финансовый комитет контролирует вопросы в области управления рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги, на операции с кредитными организациями-контрагентами и другими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.

Малый кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом филиалов. В задачи Малого кредитного комитета входит анализ кредитных портфелей филиалов, рассмотрение заявок клиентов — юридических и физических лиц на предоставление кредитов, гарантий и операций с векселями в рамках лимитов самостоятельного кредитования.

Управление рисками и контроль рисков

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики управления рисками, является Управление анализа рисков (УАР). УАР является самостоятельным структурным подразделением и напрямую курируется старшим вице-президентом. УАР отвечает за разработку документов по управлению рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга рисков, оценку риска новых продуктов и структурированных сделок, формирование предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Банком рисков, а также осуществляет анализ и мониторинг принятых рисков и подготавливает отчетность о принятых рисках.

Помимо УАР отдельные функции по анализу и контролю рисков находятся в компетенции Управления кредитной администрации и регионального кредитования и Управления кредитования физических лиц в части рисков кредитования заемщиков, Управления ликвидности и ресурсами в части риска ликвидности. Контроль размеров подверженных риску позиций в соответствии с установленными лимитами осуществляется сотрудниками, не входящими в состав бизнес-подразделений.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Управление ликвидностью и ресурсами

Управление ликвидностью и ресурсами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ликвидностью и ресурсами несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет проверку процессов управления рисками не реже одного раза в год. СВК проверяет как достаточность процедур управления рисками, так и выполнение этих процедур подразделениями и сотрудниками. СВК представляет результаты проведенных проверок, выводы и рекомендации руководству Банка, а также осуществляет контроль за устранением подразделениями и сотрудниками выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражается, главным образом, в установлении лимитов на проводимые Банком операции. В Банке действует многоуровневая система лимитов, включающая как структурные лимиты на операции с определенным видом финансовых активов, ограничивающие объем вложений и максимальный уровень потерь, так и лимиты на контрагентов и группы связанных заемщиков. Данная система позволяет ограничить финансовые риски и минимизировать уровень непредвиденных потерь.

Контроль за уровнем рисков осуществляется в ходе постоянного процесса мониторинга. На периодической основе осуществляется анализ изменений макроэкономических показателей, тенденций на фондовом и денежном рынках. В отношении лимитов на контрагентов мониторинг включает в себя как периодический анализ финансового состояния, так и постоянный анализ информационного окружения контрагента. В случае выявления негативных тенденций на финансовых рынках и в банковском секторе, отрицательных изменений в финансовом состоянии контрагента, появления негативной информации в отношении контрагента, инициируется рассмотрение вопроса об ограничении или закрытии структурных лимитов или лимитов на проведение операций с контрагентом.

Информация о рисках в разрезе их видов, групп заемщиков, отраслей и прочих критериев, о структуре текущей платежной позиции, ожидаемых денежных потоках и прогнозе состояния ликвидности представляются акционерам и руководству Банка, коллегиальным органам и руководителям подразделений с целью контроля текущего уровня рисков.

Снижение риска

Банк активно использует обеспечение для снижения кредитного риска, при этом большое внимание уделяется качеству обеспечения, его надежности и ликвидности.

Чрезмерные концентрации риска

В целях ограничения концентрации риска, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность, политика и процедуры Банка направлены на поддержание диверсифицированного портфеля как в разрезе финансовых инструментов и отраслей, так и групп связанных заемщиков и контрагентов.

Банк ограничивает концентрации риска как на группы юридически связанных заемщиков и контрагентов, так и на группы контрагентов, деятельность которых взаимозависима или ведется в одном регионе

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убыток вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В Банке разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, в том числе периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту категорию качества, которая регулярно пересматривается. Процедура проверки категории качества позволяет оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым подвержен Банк, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения

	Прим.	Максимальный размер риска 2011 г.	Максимальный размер риска 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	19 638 512	9 908 642
Торговые финансовые инструменты (исключая корпоративные акции)	6	19 713 866	11 137 827
Средства в кредитных организациях	7	4 474 477	1 285 448
Производные финансовые активы	8	465 270	752 878
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	9	406 180	367 673
Кредиты клиентам	10	106 829 522	75 908 176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (исключая корпоративные акции)	11	9 181 041	2 850 731
Прочие активы	16	2 255 486	2 121 700
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства (без учета покрытых аккредитивов)	22	39 620 419	19 301 830
Общий размер кредитного риска		202 586 781	123 714 905

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, указанные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже кредиты кредитным организациям и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.	Просроченные, но не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	
Средства в кредитных организациях	7	2 429 212	2 045 265	–	–	–	4 474 477
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		19 530 009	58 006 442	14 222 682	219 339	300 000	92 278 472
Кредитование компаний малого бизнеса		2 965 177	8 981 853	2 138 889	323 560	86 197	14 415 676
Проектное финансирование		–	1 211 097	–	–	–	1 211 097
Ипотечное кредитование		150 907	172 903	234 536	394 717	–	953 063
Потребительское кредитование		5 865	73 574	4 194	31 939	–	115 572
Итого кредиты клиентам		22 671 858	68 345 858	16 600 301	969 555	386 197	108 973 870
Долговые инвестиционные ценные бумаги	11	275 495	8 905 546	–	–	–	9 181 041
Итого		25 376 685	79 296 670	16 600 301	969 555	386 197	122 529 388

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные					Итого
		Высокий рейтинг 2010 г.	Стандартный рейтинг 2010 г.	Ниже стандартного рейтинга 2010 г.	Просроченные, но не обесцененные 2010 г.	Индивидуально обесцененные 2010 г.	
Средства в кредитных организациях	7	1 285 448	–	–	–	–	1 285 448
Кредиты клиентам	10						
Коммерческое кредитование		21 005 860	39 751 488	3 667 896	167 358	–	64 592 602
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 039 695	7 209 792	299 747	76 284	126 126	9 751 654
Векселя		–	–	1 554 305	–	–	1 554 305
Ипотечное кредитование		373 735	319 930	105 365	402 868	–	1 201 898
Проектное финансирование		–	407 344	–	–	–	407 344
Потребительское кредитование		–	32 259	–	39 307	–	71 566
Прочие корпоративные кредиты		–	33 380	–	–	–	33 380
Итого кредиты клиентам		23 419 290	47 754 193	5 827 313	685 527	126 126	77 512 749
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 748 067	1 102 664	–	–	–	2 850 731
Итого		26 452 805	48 856 867	5 827 313	685 527	126 126	81 748 928

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет присвоения рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней 2011 г.</i>	<i>31-60 дней 2011 г.</i>	<i>61-90 дней 2011 г.</i>	<i>Более 90 дней 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	46 769	—	—	172 570	219 339
Кредитование компаний малого бизнеса	19 537	—	—	304 023	323 560
Ипотечное кредитование	22 411	19 011	925	352 370	394 717
Потребительское кредитование	—	1 455	—	30 464	31 939
Итого	88 717	20 466	925	859 447	969 555
	<i>Менее 30 дней 2010 г.</i>	<i>31-60 дней 2010 г.</i>	<i>61-90 дней 2010 г.</i>	<i>Более 90 дней 2010 г.</i>	<i>Итого 2010 г.</i>
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	—	—	—	167 358	167 358
Кредитование предприятий малого бизнеса	—	—	—	76 294	76 294
Ипотечное кредитование	29 042	1 437	7 359	365 030	402 868
Потребительское кредитование	—	—	207	39 100	39 307
Итого	29 042	1 437	7 566	647 782	685 827

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая дебетовые пластиковые карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель анализируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Политика в сфере управления ликвидностью Банка основывается на комплексном подходе эффективного фондирования и лимитирования активных операций. В основе процесса управления ликвидностью находятся анализ текущей платежной позиции, прогноз денежных потоков, включая клиентские платежи, прогноз характеристик финансовых рынков, в том числе стоимости и доступности ресурсов, анализ прочих внутренних и внешних факторов, оказывающих существенное влияние на состояние балансовой ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из привлеченных депозитов клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других кредитных организаций. Управление активами осуществляется также исходя из наличия высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования или реализованы за короткий промежуток времени в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется во многом на соотношении чистых ликвидных активов и обязательств перед клиентами в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения для Банка составляли

	2011 г., %	2010 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимально допустимое значение норматива 15%	65,83	46,83
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение норматива 50%	81,51	79,46
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года), максимально допустимое значение норматива 120%	89,64	77,93

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2011 г.					
Средства кредитных организаций	33 967 363	517 360	10 986 149	–	45 470 872
Средства клиентов	42 870 566	18 598 636	8 772 392	4 394	70 245 988
Прочие заемные средства	110 959	226 027	1 200 822	6 313 425	7 851 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 522 021	9 185 494	25 435 597	11	38 143 123
Прочие обязательства	122 807	143 836	6	–	266 449
Итого недисконтированные финансовые обязательства	80 593 516	20 871 353	46 394 966	6 317 830	161 977 665

Финансовые обязательства	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2010 г.					
Средства кредитных организаций	10 827 411	1 547 942	392 708	–	12 768 061
Средства клиентов	24 863 812	18 305 377	6 526 186	–	49 695 355
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 411 421	9 867 073	17 757 882	11	30 036 487
Прочие обязательства	23 433	87 806	199	–	111 438
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38 126 077	29 808 198	24 677 055	11	92 611 341

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
2011 г.	39 788 624	1 330 344	41 118 968
2010 г.	19 316 133	2 141 150	21 457 283

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В соответствии с принятым в Банке подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: риска изменения процентной ставки, валютного риска, риска изменения цен на акции.

Финансовый Комитет установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого лимитированию подлежат предельные значения потерь (stop-loss) по вложениям в инструменты, подверженные рыночным рискам. Указанные лимиты подлежат пересмотру на регулярной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общей экономической ситуации в стране и тенденции ее изменения, сложившихся на рынке ставок привлечения и размещения средств и прогнозе их изменения в будущем, сопоставимости сроков привлечения и размещения средств, прогнозе ставки рефинансирования ЦБ РФ и уровня инфляции. Банк осуществляет управление процентным риском путем оптимизации структуры активов и пассивов в разрезе сроков и ставок.

Для целей расчета чувствительности к процентному риску выделяются две группы финансовых активов и обязательств: финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой и финансовые активы и обязательства с плавающей ставкой.

Для первой группы оценка чувствительности к процентному риску включает расчет обоснованно возможных изменений в процентных ставках на прибыль и убыток за отчетный период по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся на 31 декабря.

Для второй группы инструментов, имеющихся на 31 декабря, оценка чувствительности к процентному риску включает расчет изменений в процентных доходах и расходах за отчетный период, связанных с обоснованно возможными изменениями в процентных ставках.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующих таблицах представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках и отчета об изменениях в капитале Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Libor USD	0,50%	12 906	—
3-m Libor EUR	0,50%	493	(89)
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	—	(339)
3-m Mosprime	2,75%	(302 120)	—
RGBEY	4,50%	(1 515 164)	(378 868)
REFCBRF	0,50%	13 700	—

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Libor USD	(0,20%)	(5 163)	—
3-m Libor EUR	(0,20%)	(197)	36
YTM 5Y USTreasuries	(0,10%)	—	34
3-m Mosprime	(2,75%)	302 120	—
RGBEY	(1,00%)	336 703	84 215
REFCBRF	(0,25%)	(8 850)	—

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Libor USD	0,75%	2 329	—
3-m Libor EUR	0,75%	1 289	—
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	(21 191)	(1 903)
3-m Mosprime	3,00%	(123 013)	—
RGBEY	3,00%	(870 231)	—

<i>Наименование процентной ставки</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Чувствительность прибыли до налогообложения 2010 г.</i>	<i>Чувствительность капитала</i>
3-m Libor USD	(0,10%)	(311)	—
3-m Libor EUR	(0,25%)	(430)	—
YTM 5Y USTreasuries	(1,00%)	21 191	1 903
3-m Mosprime	(1,00%)	41 004	—
RGBEY	(1,00%)	290 077	—

Индикатор RGBEY представляет собой эффективную доходность к погашению государственных облигаций России, индикатор REFCBRF – ставку рефинансирования ЦБ РФ.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России. Лимиты на открытые валютные позиции определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2011 и 2010 годов по активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
EUR	10,58	(13 059)	9,74	(7 809)
EUR	(10,58)	13 059	(9,74)	7 809
USD	12,13	(82 554)	10,83	(72 716)
USD	(12,13)	82 554	(10,83)	72 716
GBP	12,78	(1 561)	12,15	(46)
GBP	(12,78)	1 561	(12,15)	46
CHF	15,34	(44)	12,52	60
CHF	(15,34)	44	(12,52)	(60)
SEK	14,10	468	14,81	473
SEK	(14,10)	(468)	(14,81)	(473)
AUD	16,51	202	16,63	727
AUD	(16,51)	(202)	(16,63)	(727)
CAD	12,37	161	12,41	626
CAD	(12,37)	(161)	(12,41)	(626)
JPY	18,24	88	17,23	59
JPY	(18,24)	(88)	(17,23)	(59)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали котируемые долевыми финансовыми инструментами. В таблице ниже представлена оценка чувствительности к риску изменения цен на акции по состоянию на 31 декабря 2010 года, которая включает в себя расчет влияния обоснованно возможных изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций на прибыль и убыток за отчетный год по котируемым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Влияние на капитал по котируемым финансовым инструментам не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Рыночный индекс	Изменение в цене акций 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Изменение в цене акций 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.
Индекс MMBE	47,24%	(19 381)	47%	211 414
Индекс MMBE	(47,24%)	19 381	(47%)	(211 414)
Индекс RDXUSD	60,85%	(31 284)	–	–
Индекс RDXUSD	(60,85%)	31 284	–	–

Оценка чувствительности стоимости некотируемых долевыми финансовыми инструментами к изменению возможных альтернативных допущений представлена в Примечании 28.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Банк подвержен риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банком реализована концепция управления операционным риском, которая позволяет осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях в базе данных по операционным потерям, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка и определять объем капитала, необходимого для покрытия операционного риска. В рамках общей концепции Банком проводится экспертиза новых процессов и продуктов на предмет подверженности их операционным рискам с целью выработки предложений по их снижению. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также обучение персонала.

В качестве мер предупреждения возникновения операционных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	—	16 592	446 686	465 278
- Торговые финансовые инструменты	19 713 866	—	—	19 713 866
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	408 180	408 180
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 181 041	—	553 872	9 734 913
	<u>28 894 907</u>	<u>16 592</u>	<u>1 410 738</u>	<u>30 322 237</u>
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства (Производные финансовые инструменты)	—	79 973	—	79 973
	<u>—</u>	<u>79 973</u>	<u>—</u>	<u>79 973</u>
2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Производные финансовые активы	—	33 667	719 211	752 878
- Торговые финансовые инструменты	11 555 235	—	—	11 555 235
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	367 673	367 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 850 731	—	4 007 813	6 858 544
	<u>14 405 966</u>	<u>33 667</u>	<u>5 094 697</u>	<u>19 534 330</u>

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производный инструмент, стоимость которого определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляет собой форвардный контракт на продажу паев. Такой производный инструмент оценивается при помощи модели, которая объединяет в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2011 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Расходы, признанные в прочем совокупном доходе	Продажи	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.					
- Производные финансовые активы	719 211	(270 525)	-	-	448 686
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	367 673	40 507	-	-	408 180
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 007 813	1 280 650	(2 213 941)	(2 500 650)	553 872
Итого финансовые активы уровня 3	5 094 697	1 030 632	(2 213 941)	(2 500 650)	1 410 738

	На 1 января 2010 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы, признанные в прочем совокупном доходе	Приобрете- ния	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы					
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.					
- Производные финансовые активы	276 316	442 895	-	-	719 211
- Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	683 675	(316 002)	-	-	367 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	404 351	(305 126)	2 546 588	1 362 000	4 007 813
Итого финансовые активы уровня 3	1 364 342	(178 233)	2 546 588	1 362 000	5 094 697

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	2011 г.	2010 г.
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 183 314	—
Убыток от продажи по нерыночной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 922 664)	—
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(270 525)	442 895
Чистые доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	40 507	(316 002)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(305 126)
Итого	1 030 632	(178 233)

В течение 2011 и 2010 годов отсутствовали переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	2011 г.		2010 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- производные финансовые активы	448 686	6 232	719 211	7 270
- прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	408 180	(6 232)	367 673	(7 270)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	553 872	(41 093)	4 007 813	(39 028)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом.

- в отношении прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов Банк скорректировал стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% при изменении основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Банка находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами (2010 г.: 3%).

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированные в финансовые инструменты уровня 3, включают в себя акции двух эмитентов, в отношении которых ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные были скорректированы следующим образом:

- ▶ В отношении акций первого эмитента Банк скорректировал ставку доходности собственного капитала на 2%, используемую для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента. Корректировка была произведена путем применения увеличенного коэффициента риска по прогнозируемости прибыли. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 42 613 тыс. руб. (2010 г.: 19 294 тыс. руб.).
- ▶ В отношении акций второго эмитента Банк скорректировал ставку доходности заемного капитала на 1,2%, которая является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента. С точки зрения Банка корректировка находится в рамках альтернативных допущений по изменению рыночной стоимости заемного капитала. Влияние возможных альтернативных допущений привело к увеличению балансовой стоимости на 1 520 тыс. руб. (2010 г.: уменьшение на 1 100 тыс. руб.).
- ▶ В 2010 г. в отношении акций третьего эмитента Банк скорректировал значение поправки за неконтрольный характер пакета акций на 0,4% путем применения среднего значения базовой премии за контроль по сравнению с использованным медианным значением. Влияние возможных альтернативных допущений привело к уменьшению балансовой стоимости на 18 632 тыс. руб. (акции вышли в течение 2011 года).

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011 г.			2010 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 104 455	21 104 455	—	11 537 467	11 537 467	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 194 794	1 194 794	—	435 552	435 552	—
Средства в кредитных организациях	4 474 477	4 482 716	8 239	1 285 448	1 306 541	21 093
Кредиты клиентам	106 829 522	106 027 518	1 197 996	75 988 176	76 341 696	353 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	420 700	630 000	209 300
Прочие активы	2 255 486	2 255 486	—	2 121 700	2 121 700	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	40 321 093	40 321 093	—	12 590 849	12 612 342	(31 493)
Средства клиентов	67 838 581	68 027 258	(88 677)	48 005 266	48 266 035	(260 769)
Прочие заемные средства	4 266 461	4 266 461	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 716 906	34 745 537	(28 631)	26 247 111	26 567 154	(320 043)
Прочие обязательства	311 067	311 067	—	193 809	193 809	—
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости			1 088 927			(28 192)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 «Управление рисками».

	2011 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определен- ного срока погашения	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 041 390	1 063 065	—	—	—	21 104 455
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	1 194 794	1 194 794
Торговые финансовые инструменты	19 713 866	—	—	—	—	19 713 866
Средства в кредитных организациях	6 019	4 055 370	—	350 000	63 088	4 474 477
Производные финансовые активы	—	16 592	—	448 686	—	465 278
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	—	—	408 180	—	408 180
Кредиты клиентам	2 638 367	24 955 154	34 257 437	44 978 564	—	106 829 522
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 055 215	1 105 261	1 196 911	4 823 674	601 713	9 782 774
Инвестиции в дочерние компании	3 559 350	—	—	—	526	3 559 876
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	148 503	—	—	148 503
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	56 938	—	56 938
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	55 186	55 186
Основные средства	—	—	—	—	4 281 407	4 281 407
Прочие активы	151 600	54 139	45 087	53 332	2 113 172	2 417 330
Итого	48 186 807	31 248 581	35 647 938	51 119 374	8 309 888	174 492 588
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	18 753 072	13 667 902	—	8 900 119	—	40 321 093
Средства клиентов	23 018 449	25 705 172	11 037 280	8 177 680	—	67 938 581
Прочие заемные средства	—	82 469	—	4 183 992	—	4 266 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	899 995	5 339 416	5 069 440	23 408 055	—	34 716 906
Прочие обязательства	149 994	80 358	156 995	3 693	—	391 040
Итого	43 821 510	44 878 317	16 263 715	42 673 539	—	147 634 081
Чистая позиция	4 344 297	(13 628 738)	19 384 223	8 445 835	8 309 888	26 858 507
Накопленный разрыв	4 344 297	(9 281 439)	10 102 704	10 548 819	28 858 507	

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2010 г.					Итого
	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без определен- ного срока погашения	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 537 467	—	—	—	—	11 537 467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	—	—	435 552	435 552
Торговые ценные бумаги	11 555 235	—	—	—	—	11 555 235
Средства в кредитных организациях	1 773	511 804	713 693	—	58 176	1 265 448
Производные финансовые активы	33 667	719 211	—	—	—	752 878
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	—	367 673	—	—	—	367 673
Кредиты клиентам	1 592 207	21 711 937	18 201 237	34 482 795	—	75 988 176
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 930 195	682	756 470	163 383	4 476 354	7 327 084
Текущие активы по налогу на прибыль	—	—	202 404	—	—	202 404
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	142 039	142 039
Основные средства	—	—	—	—	1 933 678	1 933 678
Прочие активы	53 251	49 520	572 134	17 950	1 458 288	2 151 151
Итого	26 703 795	23 360 827	20 445 938	34 684 128	6 504 097	113 678 785
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	5 595 655	6 685 194	—	300 000	—	12 580 849
Средства клиентов	16 729 305	13 490 870	11 568 474	6 216 617	—	48 005 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 790 981	5 486 863	3 589 132	15 380 035	—	26 247 111
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	325 897	—	325 897
Прочие обязательства	30 596	52 153	87 516	23 544	—	193 809
Итого	24 148 537	25 715 180	15 246 122	22 248 093	—	87 352 932
Чистая позиция	2 555 258	(2 354 353)	5 200 816	12 436 035	6 504 097	26 325 853
Накопленный разрыв	2 555 258	202 805	5 403 721	17 821 756	20 325 853	

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Банком за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого репо с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционеров Банка.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают Внешэкономбанк и его дочерние компании, государство и организации, связанные с государством, ключевой управленческий персонал Банка, дочерние компании Банка.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами**

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами, а также дочерними компаниями Банка на конец отчетного периода представлены ниже:

	2011 г.			2010 г.	
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персонал	Дочерние компании Банка	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты	302	—	1 044 459	2 929	—
Торговые финансовые инструменты	1 413 573	—	—	904 187	—
Средства в кредитных организациях на начало отчетного периода	—	—	—	—	—
Средства, размещенные в течение периода	1 900 000	—	350 096	—	—
Средства, погашенные в течение периода	(499 987)	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях на конец отчетного периода	1 400 013	—	350 096	—	—
Кредиты клиентам на начало отчетного периода, брутто	3 086 035	—	—	1 877 368	—
Кредиты, выданные в течение года	8 350 000	2 034	—	3 087 500	1 336
Кредиты, погашенные в течение года	(7 439 169)	(2 034)	—	(1 878 833)	(1 336)
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, до вычета резерва под обесценение	3 996 866	—	—	3 086 035	—
Минус: резерв под обесценение	(800)	—	—	(617)	—
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, за вычетом резерва под обесценение	3 996 066	—	—	3 085 418	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 038 532	—	366 722	3 519 380	—
Корреспондентские счета лоро	2 836	—	28 545	—	—
Средства кредитных организаций, полученные на начало отчетного периода	6 838 837	—	—	500 134	—
Средства кредитных организаций, полученные в течение года	117 470 206	—	—	66 421 028	—
Средства кредитных организаций, погашенные в течение года	(104 018 343)	—	—	(60 082 325)	—
Средства кредитных организаций, полученные на конец отчетного периода	20 290 700	—	—	6 838 837	—
Прочие заемные средства	4 266 481	—	—	—	—
Текущие счета	16 577	27 135	1 301	40 323	8 344
Депозиты на начало отчетного периода	1 828 555	16 892	—	—	4 955
Депозиты, полученные в течение года	340 378 014	41 499	—	70 322 665	21 227
Депозиты, погашенные в течение года	(332 585 922)	(22 516)	—	(68 494 110)	(9 290)
Депозиты на конец отчетного периода	9 620 647	35 875	—	1 828 555	16 892
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	4 509 489	—	—	—	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	10 234 277	—	—	4 509 489	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(5 140 296)	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	9 603 470	—	—	4 509 489	—
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	—	—	—	—	5 875

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами, а также дочерними компаниями Банка:

	2011 г.			2010 г.	
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персонал	Дочерние компании Банка	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управ- ленческий персонал
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	85 784	—	30 669	8 483	—
Процентные доходы по торговым финансовым инструментам	107 762	—	—	12 042	—
Процентные доходы по кредитам	213 798	5	—	154 195	2
Создание резервов под обесценение кредитов	(183)	—	—	(242)	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	36 532	—	24 595	—	—
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 183 314	—	—	—	—
Убыток от продажи по нерыночной стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2 922 664)	—	—	—	—
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(380 657)	—	—	(152 070)	—
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(311 656)	—	—	—	—
Процентные расходы по средствам клиентов	(136 423)	(1 689)	—	(7 433)	(1 212)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(371 016)	—	—	(249 836)	—
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	(41 165)	—	(9 697)	(228 567)	—
Коммиссионные доходы	3 573	—	425	507	—
Коммиссионные расходы	(372)	—	—	(23)	—
Прочие доходы	1 401	—	299	75 280	—

Условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения, приведены ниже:

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации в долларах США, евро и российских рублях, а также остатки на корреспондентском счете в одной из дочерних кредитных организаций материнской компании в российских рублях.

На 31 декабря 2011 года торговые финансовые инструменты представляют собой облигации материнской организации в рублях со сроком погашения в марте 2021 года и ставкой купона 7,9% годовых, а также облигации одной из дочерних кредитных организаций материнской компании в российских рублях со сроком погашения в декабре 2021 года и ставкой купона 8,5% годовых (на 31 декабря 2010 года: срок погашения в октябре 2020 года и ставками купона от 6,9 до 7,9% годовых).

На 31 декабря 2011 года средства в кредитных организациях включают средства в рублях, размещенные на срок до одного года в одной из дочерних кредитных организаций материнской компании в Белоруссии под годовую ставку 8,25% со сроком погашения в июне 2012 года.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними компаниями и физическими лицами (продолжение)**

На 31 декабря 2011 года кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные дочернему предприятию материнской компании, под годовую ставку 8,65 и сроком погашения в октябре 2012 года (на 31 декабря 2010 года: годовая ставка 6,5%, срок погашения в марте 2011 года)

На 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены векселями дочерней компании материнской организации (на 31 декабря 2010 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены обыкновенными акциями дочерней компании материнской организации).

На 31 декабря 2011 года средства кредитных организаций представляют собой средства, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях со сроками погашения от февраля 2012 года до августа 2016 года под годовые ставки от 6,75 до 8,5%, в долларах США со сроками погашения в январе 2012 года под годовые ставки от 0,85 до 1% (на 31 декабря 2010 года: в рублях со сроками погашения от февраля 2011 до августа 2015 года под годовые ставки от 4,75 до 6,5%, в долларах США со сроком погашения в апреле 2011 года под годовую ставку 4,5%).

На 31 декабря 2011 года прочие заемные средства представляют собой субординированный кредит, полученный от материнской организации в рублях под ставку 6% на срок до мая 2021 года (на 31 декабря 2010 года субординированные кредиты, полученные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций отсутствовали).

На 31 декабря 2011 года депозиты юридических лиц представляют собой средства, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 5,15 до 7,8% со сроками погашения от января 2012 года до марта 2012 года и в долларах США под годовую ставку 1% со сроком погашения в январе 2012 года (на 31 декабря 2010 года: краткосрочные средства (до 30 дней) в рублях, привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 0,5% до 3,5%, краткосрочные средства (до 30 дней) в валюте, привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 0,1% до 0,3%).

На 31 декабря 2011 года депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 4,55 до 8,5% со сроками погашения от января 2012 года до июля 2014 года (на 31 декабря 2010 года: краткосрочные привлеченные средства (до одного года) в рублях под годовые процентные ставки от 6,55% до 10%).

На 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные материнской организацией и ее дочерними кредитными организациями представляют собой облигации в российских рублях и векселя со сроками погашения до 3 лет в рублях с доходностью от 7 до 9,18% годовых, в долларах США с процентной ставкой по векселю 4,75% годовых (2010 г.: векселя со сроками погашения до 3 лет в рублях с доходностью от 7,25 до 8,45% годовых).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	227 243	107 367
Отчисления на социальное обеспечение	1 889	1 200
Прочие выплаты	2 520	1 325
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	231 652	109 892

За 2011 год и 2010 год операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Банке тарифов на соответствующие услуги.

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Банк совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Банком на рыночных условиях.

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжения)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжения)**

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	Тип операции	Сумма	Валюта	Ставка, %
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	4 057 500	рубли	—
Кредитная организация под контролем государства 1	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	2 700 314	рубли	4,25
Кредитная организация под контролем государства 1	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	600 049	рубли	3
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	1 083 065	Доллары США	1,70
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	800 346	рубли	7,90
Кредитная организация под контролем государства 3	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	375 046	евро	0,30

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства.

	Тип операции	Сумма	Валюта	Ставка, %
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	3 500 000	рубли	—
Кредитная организация под контролем государства 1	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	2 000 000	рубли	0,35
Кредитная организация под контролем государства 4	Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	500 048	рубли	3,50

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вложения Банка в долговые ценные бумаги, выпущенные государством, представлены ниже.

	2011 г.	2010 г.
Торговые финансовые инструменты	3 866 587	1 341 345

В рамках своей деятельности Банк осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года вложения Банка в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

	2011 г.	2010 г.
	Долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги
Торговые финансовые инструменты	6 722 067	343 568
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 994 827	—
		Долговые ценные бумаги
		3 067 776
		2 244 940

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

Государственные долговые ценные бумаги представлены в Примечаниях 6 и 11.

В таблице ниже указываются остатки по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 31 декабря 2011 года.

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процентный доход/ (расход)</i>
Компания под контролем государства 1	Промышленное производство, включая машиностроение	кредиты клиентам	1 287 844	74 255
Компания под контролем государства 2	Здравоохранение, физкультура и спорт	кредиты клиентам	935 812	72 078
Компания под контролем государства 3	Энергетика	кредиты клиентам	923 693	49 114
Компания под контролем государства 4	Финансовая деятельность	кредиты клиентам	799 955	23 169
Компания под контролем государства 5	Энергетика	кредиты клиентам	716 365	132 431
Компания под контролем государства 6	Промышленное производство, включая машиностроение	кредиты клиентам	807 166	46 528
Компания под контролем государства 7	Телекоммуникации и связь	кредиты клиентам	500 123	39 562
Компания под контролем государства 8	Промышленное производство, включая машиностроение	кредиты клиентам	499 991	38 477
Компания под контролем государства 9	Торговля	кредиты клиентам	371 645	30 714
Компания под контролем государства 10	Промышленное производство, включая машиностроение	кредиты клиентам	300 353	5 669
Компания под контролем государства 11	Энергетика	кредиты клиентам	299 815	17 649
Компания под контролем государства 12	Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	кредиты клиентам	280 412	3 494
Компания под контролем государства 13	Промышленное производство, включая машиностроение	обязательства по предоставлению кредитов	200 000	—
Компания под контролем государства 7	Телекоммуникации и связь	выданные гарантии	3 088 000	—
Компания под контролем государства 13	Промышленное производство, включая машиностроение	выданные гарантии	599 593	—
Компания под контролем государства 14	Финансовая деятельность	депозит	3 606 001	(136 364)
Компания под контролем государства 15	Авиационное	депозит	2 994 963	(722)
Компания под контролем государства 16	Атомная промышленность	депозит	500 360	(360)
Компания под контролем государства 3	Энергетика	депозит	409 205	(9 205)
Государство	Государство	депозит	1 117 763	(236 630)

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)

В таблице ниже указываются остатки по существенным операциям с государством и некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства, на 31 декабря 2010 года.

	Отрасль экономики	Тип операции	Кредиты клиентам	Процентный доход/ (расход)
Компания под контролем государства 17	Телекоммуникации и связь	кредиты клиентам	1 554 305	370 867
Компания под контролем государства 5	Энергетика	кредиты клиентам	915 733	170 422
Компания под контролем государства 3	Энергетика	кредиты клиентам	556 476	49 974
Компания под контролем государства 18	Телекоммуникации и связь	кредиты клиентам	500 120	48 003
Компания под контролем государства 4	Финансовая деятельность	кредиты клиентам	807 975	7 975
Компания под контролем государства 19	Телекоммуникации и связь	кредиты клиентам	200 000	21 908
Компания под контролем государства 2	Здравоохранение, физкультура и спорт	кредиты клиентам	240 344	2 615
Компания под контролем государства 11	Энергетика	кредиты клиентам	299 508	11 532
Компания под контролем государства 20	Энергетика	кредиты клиентам	335 000	60 915
Компания под контролем государства 6	Промышленное производство, включая машиностроение	кредиты клиентам	371 774	15 526
Компания под контролем государства 21	Нефтегазовая промышленность	депозиты	3 080 387	(13 555)
Компания под существенным влиянием государства 22	Финансовая деятельность	депозиты	753 647	(147 161)
Компания под контролем государства 23	Нефтегазовая промышленность	депозиты	250 005	—
Компания под существенным влиянием государства 24	Промышленное производство, включая машиностроение	выданные гарантии	557 703	—
Компания под существенным влиянием государства 25	Энергетика	обязательства по предоставлению кредитов	1 000 000	—
Компания под существенным влиянием государства 26	Энергетика	обязательства по предоставлению кредитов	1 000 000	—
Компания под существенным влиянием государства 27	Энергетика	обязательства по предоставлению кредитов	2 000 000	—
Компания под существенным влиянием государства 28	Энергетика	обязательства по предоставлению кредитов	600 000	—
Компания под контролем государства 8	Промышленное производство, включая машиностроение	обязательства по предоставлению кредитов	677 355	—
Компания под контролем государства 2	Здравоохранение, физкультура и спорт	обязательства по предоставлению кредитов	904 058	—
Государство	Государство	депозиты	2 500 622	(11 847)

(в тысячах российских рублей)

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала кредитных организаций должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 г.	2010 г.
Основной капитал	19 782 966	22 889 447
Дополнительный капитал	6 577 737	21
Суммы, вычитаемые из капитала	(350 000)	—
Итого капитал	25 990 702	22 889 468
Активы, взвешенные с учетом риска	172 280 772	97 819 063
Норматив достаточности капитала	15,09%	21,69%

32. События после отчетной даты

23 января 2012 года Федеральная налоговая служба внесла в Единый государственный реестр юридических лиц сведения о реорганизации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в форме присоединения к нему ОАО «НТБ» и исключения ОАО «НТБ» из реестра юридических лиц, что является завершением процесса реорганизации.

25 января 2012 года Банк выкупил собственные биржевые облигации по объявленной безотзывной оферте по цене 100% от номинала в количестве 834 658 штук на сумму 834 658 тыс. руб. 25 января 2012 года выкупленные облигации были выпущены во вторичное обращение.